

## Примечания к финансовой отчетности

### 1. Введение

Коммерческий банк "РЕГНУМ" (Общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту - "Банк") - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью согласно законодательству Российской Федерации в 2001 году.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции. Основная деятельность Банка в представленных отчетных периодах осуществлялась в г.Москва.

Банк работает на основании лицензии № 3373 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту - "ЦБ РФ") 18 марта 2002 года, а также на основании лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выданной ЦБ РФ 4 ноября 2003 года.

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

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк имеет одну дочернюю организацию. Данная организация не консолидируется, так как влияние консолидации на финансовую отчетность Банка было бы несущественным. Эти инвестиции отражены в составе Инвестиций в дочернюю организацию (см. Примечание 8).

Фактическая численность работников Банка за 31 декабря 2012 года составила 41 человек (2011: 37 человек).

**Зарегистрированный адрес:** 115184, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 55/25, стр.4.

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк входил в банковскую группу, головной компанией которой являлся КБ «АРЕСБАНК» (ООО).

Ниже приведен список участников Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

Участник	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
ООО "СпецБланк"	20.0%	34,000	-	-
Аккартал Омер Эрдал	20.0%	34,000	-	-
Соболева Ольга Александровна	20.0%	34,000	-	-
Лаудер Нильгюн	17.0%	28,900	-	-
Тургай Гюльсехер	17.0%	28,900	-	-
Гого Дилек	6.0%	10,200	-	-
ООО АКБ "АРЕСБАНК"	-	-	100.0%	170,000
<b>Итого</b>	<b>100.0%</b>	<b>170,000</b>	<b>100.0%</b>	<b>170,000</b>

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

Банк осуществляет свою деятельность 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.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

### 3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости.

#### *Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.*

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

	2012	
	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>
<b><i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)</i></b>	<b>201,411</b>	<b>2,967</b>
<i>Начисленные процентные доходы и расходы</i>	(170)	(685)
<i>Начисленные непроцентные доходы и расходы</i>	(2,052)	(1,519)
<i>Амортизация основных средств</i>	(886)	(271)
<i>Первоначальная стоимость основных средств</i>	496	133
<i>Отложенное налогообложение</i>	260	260
<i>Резервы под обесценение финансовых активов</i>	2,199	3,434
<b><i>По МСФО</i></b>	<b>201,258</b>	<b>4,319</b>

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 25.

#### *Учет влияния гиперинфляции*

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

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

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

Некоторые пересмотренные стандарты, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2012 года:

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

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

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

Вышеизложенные пересмотренные стандарты не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

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

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

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

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

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

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

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

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

**МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода»** (выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты). Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

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

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

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

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации.
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» разъясняют порядок классификации запасных частей и вспомогательного оборудования в качестве основных средств.
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют, как учитывается налог на прибыль, связанный с распределением средств в пользу владельцев долевых инструментов.
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» уточняют информацию, которую необходимо раскрывать в отношении отчетных сегментов.
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и учета затрат по займам, относящимся к активам, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

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

### **4. Принципы учетной политики**

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

#### ***Консолидированная финансовая отчетность***

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку влияние консолидации на финансовую отчетность Банка было бы несущественным (см. Примечание 8).

#### ***Отчет о прибылях и убытках***

В соответствии с МСФО (IAS) 1.81 Банк принял решение представлять все статьи доходов и расходов, признанные за отчетный период, в едином отчете о совокупном доходе, поэтому отдельный отчет о прибылях и убытках не составлялся.

#### ***Переоценка иностранной валюты***

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30.3727 рубля за 1 доллар США и 40.2286 рубля за 1 евро (2011: 32.1961 рубля за 1 доллар США и 41.6714 рублей за 1 евро).

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

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

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

##### ***Финансовые активы***

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

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

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

##### ***Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

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

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи. Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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

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

##### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.



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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### ***Инвестиции, удерживаемые до погашения***

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

##### ***Заемные средства***

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

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

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

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

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

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

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

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

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

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

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

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

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

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

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

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

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

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

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности несения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

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

**4. Принципы учетной политики (продолжение)*****Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из капитала и признается в составе прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в составе прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе прибылей и убытков.

***Реструктурированные кредиты***

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

***Основные средства***

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Годы
Здание	40
Сейфы	10
Офисное оборудование	4
Компьютерная техника	4
Легковой и специальный транспорт	5
Мебель	5

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

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

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

##### ***Аренда***

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

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

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

##### ***Оценочные обязательства***

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

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

##### ***Уставный капитал***

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия Банка.

##### ***Выплаты участникам***

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

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

##### ***Обязательства кредитного характера***

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

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

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

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

##### ***Налог на прибыль***

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2012	2011
<i>Наличные средства</i>	15,952	14,627
<i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	51,421	26,521
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>	14,766	16,126
<b><i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i></b>	<b>82,139</b>	<b>57,274</b>

**6. Средства в других банках**

	2012	2011
<i>Векселя банков</i>	97,315	131,730
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	25,013	125,086
<b><i>Итого средств в других банках</i></b>	<b>122,328</b>	<b>256,816</b>
<i>Краткосрочные</i>	122,328	256,816
<i>Долгосрочные</i>	-	-

Векселя банков представляют собой краткосрочные векселя российских банков со сроками погашения в 2013 году (2011: в 2012 году).

**7. Кредиты и авансы клиентам**

	2012	2011
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	34,100	26,500
<i>Потребительские кредиты</i>	50,326	39,915
<b><i>Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</i></b>	<b>84,426</b>	<b>66,415</b>
<i>Резерв под обесценение кредитов</i>	(1,282)	(3,094)
<b><i>Итого кредитов и авансов клиентам</i></b>	<b>83,144</b>	<b>63,321</b>
<i>Краткосрочные</i>	8,089	11,190
<i>Долгосрочные</i>	75,055	52,131

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Итого</i>
<b><i>Остаток на 1 января 2011 года</i></b>	<b>200</b>	<b>54</b>	<b>254</b>
<i>(Возврат) / Отчисления в резерв в течение года</i>	(57)	2,897	2,840
<b><i>Остаток за 31 декабря 2011 года</i></b>	<b>143</b>	<b>2,951</b>	<b>3,094</b>
<i>Отчисления / (возврат) резерва в течение года</i>	573	(2,385)	(1,812)
<b><i>Остаток за 31 декабря 2012 года</i></b>	<b>716</b>	<b>566</b>	<b>1,282</b>

# «Регнум Банк» (ООО)

## Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года

### 8. Инвестиции в дочернюю организацию

	2012	2011
Инвестиции в дочернюю организацию	900	900
<b>Итого инвестиций в дочернюю организацию</b>	<b>900</b>	<b>900</b>
Краткосрочные	900	900
Долгосрочные	-	-

Ниже приведены данные по дочерней организации Банка с основными финансовыми показателями по Российским правилам бухгалтерского учета (далее - "РПБУ") по состоянию за 31 декабря 2012 года:

Наименование организации	Вид деятельности	Доля в уставном капитале		Чистые активы	Общая сумма активов	Выручка за 2012 год	Чистая прибыль за 2012 год
ООО "Регнум инвест плюс"	строительство	90.00%	900	997	997	-	(1)

Данная организация не консолидируется, так как влияние консолидации на финансовую отчетность Банка было бы несущественным.

### 9. Основные средства

	Транспорт	Компьютерная техника	Офисное оборудование	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2012 г.</b>	<b>698</b>	<b>456</b>	<b>684</b>	<b>1,838</b>
<b>Стоимость</b>				
Остаток на 1 января 2012 г.	722	1,857	3,061	5,640
Поступления за год	-	936	-	936
Выбытия за год	-	(396)	(135)	(531)
<b>Остаток за 31 декабря 2012 г.</b>	<b>722</b>	<b>2,397</b>	<b>2,926</b>	<b>6,045</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на 1 января 2012 г.	(24)	(1,401)	(2,377)	(3,802)
Амортизационные отчисления	(169)	(274)	(384)	(827)
Списание амортизации при выбытии	-	394	128	522
<b>Остаток за 31 декабря 2012 г.</b>	<b>(193)</b>	<b>(1,281)</b>	<b>(2,633)</b>	<b>(4,107)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 г.</b>	<b>529</b>	<b>1,116</b>	<b>293</b>	<b>1,938</b>



## 9. Основные средства (продолжение)

	Транспорт	Компьютерная техника	Офисное оборудование	Итого
<i>Остаточная стоимость на 1 января 2011 г.</i>	-	503	1,188	1,691
<b>Стоимость</b>				
Остаток на 1 января 2011 г.	1,359	1,783	3,242	6,384
Поступления за год	722	200	-	922
Выбытия за год	(1,359)	(126)	(181)	(1,666)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 г.</b>	<b>722</b>	<b>1,857</b>	<b>3,061</b>	<b>5,640</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на 1 января 2011 г.	(1,359)	(1,280)	(2,054)	(4,693)
Амортизационные отчисления	(24)	(246)	(451)	(721)
Списание амортизации при выбытии	1,359	125	128	1,612
<b>Остаток за 31 декабря 2011 г.</b>	<b>(24)</b>	<b>(1,401)</b>	<b>(2,377)</b>	<b>(3,802)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 г.</b>	<b>698</b>	<b>456</b>	<b>684</b>	<b>1,838</b>

## 10. Прочие нефинансовые активы

	2012	2011
Предоплата	3,350	2,751
Расходы будущих периодов	541	1,653
Прочее	-	13
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	(123)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>3,891</b>	<b>4,294</b>

Движение резерва под обесценение прочих нефинансовых активов было следующим:

	2012	2011
Остаток на 1 января	123	128
Восстановление резервов в течение года	-	(5)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(123)	-
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>123</b>

## 11. Средства клиентов

	2012	2011
<b>Частные компании:</b>		
-Текущие/расчетные счета	60,987	142,814
-Срочные депозиты	30,377	41,377
<b>Физические лица:</b>		
-Текущие счета/счета до востребования	4,090	9,355
-Срочные вклады	3,500	7,062
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>98,954</b>	<b>200,608</b>
Краткосрочные	68,577	166,504
Долгосрочные	30,377	34,104

## 11. Средства клиентов (продолжение)

За 31 декабря 2012 года средства клиентов в сумме 93,663 тыс. руб. (94.7%) приходились на десять крупнейших клиентов. (2011: 173,370 тыс. руб. или 64.9%)

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

## 12. Прочие нефинансовые обязательства

	2012	2011
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу</i>	1,656	531
<i>Операционные налоги к уплате</i>	891	81
<i>Наращенные операционные расходы</i>	120	165
<i>Доходы будущих периодов</i>	7	-
<b><i>Итого прочих нефинансовых обязательств</i></b>	<b>2,674</b>	<b>777</b>

## 13. Уставный капитал

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей его участников. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов. Номинальная стоимость доли участника Банка равна его взносу в уставный капитал Банка.

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2012 и 2011 годов	
	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом гиперинфляции
<i>Доли участия</i>	170,000	177,420
<b><i>Итого уставный капитал</i></b>	<b>170,000</b>	<b>177,420</b>

30 декабря 2011 года ЦБ РФ зарегистрировал увеличение уставного капитала Банка с 70,000 тыс. руб. до 170,000 тыс. рублей.

Дополнительная информация об уставном капитале Банка приведена в отчете об изменениях в собственном капитале и в Примечании 1.

Участники в соответствии с Уставом Банка имеют право продать свои доли Банку при условии предварительного уведомления независимо от согласия других его участников или Банка. Банк обязан выплатить участнику действительную стоимость его доли в уставном капитале Банка в течение шести месяцев со дня получения Банком заявления участника о выходе из Банка.

Доли участия, выпущенные Банком, имеют все характеристики и соответствуют всем условиям для их классификации в качестве капитала в течение всех представленных отчетных периодов в соответствии с МСФО (IAS) 32.

#### 14. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль в резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 28,444 тыс. руб. (2011: 26,262 тыс. руб.), в том числе резервный фонд составил 26,262 тыс. руб. (2011: 26,262 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2012 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 2,967 тыс. руб. (2011: 2,182 тыс. руб.).

#### 15. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
<b>Процентные доходы</b>		
Средства в других банках	16,539	15,631
Кредиты и авансы клиентам	10,390	9,725
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>26,929</b>	<b>25,356</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Вклады физических лиц	677	744
Депозиты юридических лиц	1,902	3,863
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	68
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>2,579</b>	<b>4,675</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>24,350</b>	<b>20,681</b>

#### 16. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	4,139	525
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	14,663	2,025
Прочее	53	117
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>18,855</b>	<b>2,667</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по переводам денежных средств	338	347
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	400	129
Прочее	454	5
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>1,192</b>	<b>481</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>17,663</b>	<b>2,186</b>

## 17. Изменения резервов под обесценение

	2012	2011
<i>Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)</i>	1,812	(2,840)
<i>Прочие нефинансовые активы (Примечание 10)</i>	-	5
<b><i>Итого изменений резервов под обесценение</i></b>	<b>1,812</b>	<b>(2,835)</b>

## 18. Прочие операционные доходы

	2012	2011
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	55	284
<i>Доходы от реализации имущества</i>	-	6
<i>Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами</i>	-	502
<i>Доходы от списания невостребованной кредиторской задолженности</i>	-	132
<i>Прочее</i>	94	163
<b><i>Итого прочих операционных доходов</i></b>	<b>149</b>	<b>1,087</b>

## 19. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
<i>Расходы на содержание персонала</i>	32,260	17,681
<i>Операционная аренда</i>	10,418	5,917
<i>Ремонт и обслуживание</i>	4,755	3,778
<i>Связь</i>	1,591	1,619
<i>Охрана</i>	1,326	1,111
<i>Амортизация основных средств</i>	827	721
<i>Профессиональные услуги</i>	751	277
<i>Расходы по страхованию</i>	295	282
<i>Административные расходы</i>	282	346
<i>Реклама и маркетинг</i>	267	240
<i>Операционные налоги</i>	49	458
<i>Прочее</i>	238	175
<b><i>Итого административных и прочих операционных расходов</i></b>	<b>53,059</b>	<b>32,605</b>

## 20. Налог на прибыль

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

	2012	2011
<i>Текущий налог на прибыль</i>	1,125	427
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	(260)	181
<b><i>Расходы по налогу на прибыль за год</i></b>	<b>865</b>	<b>608</b>

## 20. Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2012 году составляла 20% (2011: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2012	2011
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>5,184</b>	<b>2,057</b>
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)	1,037	411
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	381	-
Изменение не признанных в отчетности отложенных налоговых активов	(575)	575
Прочие невременные разницы	22	(378)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>865</b>	<b>608</b>

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

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2012	Изменение	2011
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:</b>			
- Резерв под обесценение прочих активов	-	(25)	25
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(249)	249
- Начисленные процентные доходы	11	11	-
- Начисленные операционные расходы	410	306	104
- Основные средства	277	(23)	300
- Непризнанный налоговый актив	-	575	(575)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>698</b>	<b>595</b>	<b>103</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:</b>			
- Начисленные проценты	-	(103)	103
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	438	438	-
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>438</b>	<b>335</b>	<b>103</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>260</b>	<b>260</b>	<b>-</b>
в том числе:			
-признаваемый в составе прибылей и убытков	260	260	-

## **21. Управление финансовыми рисками**

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

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении основными банковскими рисками.

### ***Совет директоров Банка:***

- контролирует функционирование системы управления банковскими рисками;
- анализирует информацию обо всех основных видах рисков на ежеквартальной основе;
- отвечает за уровень риска, который принимает на себя Банк;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками.

### ***Правление Банка:***

- утверждает политику управления банковскими рисками;
- утверждает политики ограничения банковских рисков по банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком;
- утверждает План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

### ***Служба внутреннего контроля***

- проводит независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

### ***Комитет по управлению рисками:***

- контролирует основные виды банковских рисков;
- организуют контроль выполнения работниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности);
- проводят мониторинг адекватности параметров управления рисками конкретных инструментов внутри отдельного бизнеса текущему состоянию, целям и задачам этого бизнеса, проводят мониторинг соответствующих лимитов, отражающих размеры определенных рисков;
- осуществляют мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками.

### ***Кредитный комитет Банка***

- отвечает за управление кредитными рисками и осуществляет контроль за этими рисками как на уровне кредитного портфеля Банка в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Цели и задачи политики управления банковскими рисками строятся на использовании:

- системы лимитов;
- системы полномочий и принятия решений;
- системы управления рисками;
- коммуникационной политики;
- комплекса мероприятий в кризисных ситуациях;
- системы контроля.

## **21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### **21.1 Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов, с обязательным ежегодным пересмотром лимитов кредитования.

Лимиты риска по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, уровня квалификации финансового менеджмента, прозрачности контрагента, положения в отрасли или регионе, а также уровня производственной оснащенности и использования современных технологий. Основываясь на анализе данных факторов, корпоративных клиентов подразделяют по категориям кредитного риска и присваивают долгосрочный и краткосрочный лимиты риска.

Лимиты риска по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, положения среди банков со схожими данными, прозрачности структуры активов и обязательств и операций банка, анализа операционной среды (для банков-нерезидентов), структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации и отношений с Банком. Филиальная сеть и/или структура банка также принимаются во внимание при установлении лимитов риска по конкретному банку-контрагенту.

Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента с применением понижающих коэффициентов к величине его доходов, а также с учетом размера задолженности по ранее полученным им кредитам и предоставленным поручительствам. Объем кредита, предоставляемого частному клиенту, также зависит от величины оформленного обеспечения.

Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам. Лимиты риска могут также пересматриваться во внеплановом порядке в случае возникновения такой необходимости.

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

Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными остатками.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются запасы и оборудование компаний, автотранспортные средства, долговые ценные бумаги, поручительства физических лиц. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены.

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

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

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

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

### Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

За 31 декабря 2012 года	Текущие	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>						
Корреспондентские счета	14,766	-	14,766	-	-	14,766
Средства в других банках	122,328	-	122,328	-	-	122,328
Кредиты юридическим лицам	34,100	-	34,100	-	(716)	33,384
Потребительские кредиты	49,860	466	50,326	(466)	(100)	49,760
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>221,054</b>	<b>466</b>	<b>221,520</b>	<b>(466)</b>	<b>(816)</b>	<b>220,238</b>



## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года	Текущие	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>						
Корреспондентские счета	16,126	-	16,126	-	-	16,126
Средства в других банках	256,816	-	256,816	-	-	256,816
Кредиты юридическим лицам	26,500		26,500		(143)	26,357
Потребительские кредиты	37,959	1,956	39,915	(1,712)	(1,239)	36,964
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера</b>						
	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>337,401</b>	<b>1,956</b>	<b>339,357</b>	<b>(1,712)</b>	<b>(1,382)</b>	<b>336,263</b>

### Кредиты и авансы клиентам

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

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	14,000	20,100	-	14,000	12,500	-
Потребительские кредиты	11,079	36,721	2,060	3,526	34,433	-
<b>Итого</b>	<b>25,079</b>	<b>56,821</b>	<b>2,060</b>	<b>17,526</b>	<b>46,933</b>	<b>-</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка нет просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам.

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов индивидуально обесцененные кредиты не имеют обеспечения или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

### Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 декабря 2012 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета в банках	12,384	-	-	-	2,382	14,766
Средства в других банках	-	-	-	97,316	25,012	122,328
<b>Итого</b>	<b>12,384</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>97,316</b>	<b>27,394</b>	<b>137,094</b>

За 31 декабря 2011 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета в банках	-	-	-	3,178	12,948	16,126
Средства в других банках	-	-	65,022	131,730	60,064	256,816
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>65,022</b>	<b>134,908</b>	<b>73,012</b>	<b>272,942</b>

## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Концентрации кредитного риска

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

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2012 года составил 19,678 тыс. руб. или 9.8% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2011: 14,000 тыс. руб. или 7.0%), что ниже лимита в 25% капитала, принятого в банковской практике. У Банка отсутствуют крупные кредитные риски в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал бы 10% капитала Банка. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 26.

Все размещенные средства на 31 декабря 2012 и 2011 года предоставлены российским клиентам и банкам.

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

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>Финансовые услуги</i>	<i>Торговля</i>	<i>Услуги</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>					
Корреспондентские счета в банках	14,766	-	-	-	14,766
Средства в других банках	122,328	-	-	-	122,328
Кредиты юридическим лицам	13,706	19,678	-	-	33,384
Потребительские кредиты	-	-	-	49,760	49,760
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера</b>	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>150,800</b>	<b>19,678</b>	<b>-</b>	<b>49,760</b>	<b>220,238</b>

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>Финансовые услуги</i>	<i>Торговля</i>	<i>Услуги</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>					
Корреспондентские счета в банках	16,126	-	-	-	16,126
Средства в других банках	256,816	-	-	-	256,816
Кредиты юридическим лицам	14,000	-	12,357	-	26,357
Потребительские кредиты	-	-	-	36,964	36,964
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера</b>	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>286,942</b>	<b>-</b>	<b>12,357</b>	<b>36,964</b>	<b>336,263</b>

## **21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### **21.2 Риск ликвидности**

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

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», счетам клиентов, для погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется на основе разработанного в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору Положением об организации управления и контроля за ликвидностью Банка.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие как регуляторным требованиям, так и требованием внутренней политики;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности.

Риском ликвидности управляет Правление Банка, опираясь на информацию, предоставляемую Комитетом по управлению рисками.

Ответственными лицами за поддержание мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банка и формирование позиций Банка являются:

- Председатель Правления;
- Заместитель Председателя Правления.

Ответственные подразделения Банка в соответствии с регламентом, установленным в Положении об организации управления и контроля за ликвидностью Банка, представляют Заместителю Председателя Правления необходимую информацию для подготовки позиций Банка в рублях и иностранной валюте для расчета коэффициентов и показателей для анализа риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

Заместитель Председателя Правления обрабатывает представленную информацию, разделяя финансовые потоки по контрагентам, представляет отчеты по позиции и постоянно обновляет информацию на основе отчетов ответственных структурных подразделений.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ответственный сотрудник Банка ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности Банка для контроля за их соблюдением.

## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	<i>H2</i>	<i>H2</i>	<i>H3</i>	<i>H3</i>	<i>H4</i>	<i>H4</i>
	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	123.2	36.7	141.9	115.3	26.1	20.5
<i>Среднее</i>	105.7	73.2	126.9	86.4	23.4	22.1
<i>Максимум</i>	142.5	103.2	191.5	115.3	27.5	25.9
<i>Минимум</i>	83.5	36.7	80.2	55.8	20.4	13.4
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и будущие выплаты процентов, поэтому итоги по статьям в данной таблице не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении.

Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>до 1</i>	<i>1- 6</i>	<i>6 -12</i>	<i>более</i>	
	<i>месяца</i>	<i>месяцев</i>	<i>месяцев</i>	<i>1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	65,240	826	4,370	33,087	103,523
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	65,240	826	4,370	33,087	103,523

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.

### 21.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

#### Процентный риск

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

## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ процентного гэта Банка за 31 декабря 2012 и 2011 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<b>Процентные активы</b>					
Средства в других банках	25,013	97,315	-	-	122,328
Кредиты и авансы клиентам	6,852	699	538	75,055	83,144
<b>Итого процентных активов</b>	<b>31,865</b>	<b>98,014</b>	<b>538</b>	<b>75,055</b>	<b>205,472</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
Срочные средства клиентов	-	-	3,500	30,377	33,877
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,500</b>	<b>30,377</b>	<b>33,877</b>
<b>Процентный гэт за 31 декабря 2011 года</b>	<b>31,865</b>	<b>98,014</b>	<b>(2,962)</b>	<b>44,678</b>	<b>171,595</b>
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэт	319	980	(104)	3,574	4,769
<b>Коэффициент процентного риска</b>	<b>0.16%</b>	<b>0.49%</b>	<b>(0.05%)</b>	<b>1.78%</b>	<b>2.37%</b>

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<b>Процентные активы</b>					
Средства в других банках	150,000	69,101	37,715	-	256,816
Кредиты и авансы клиентам	10,088	-	1,102	52,131	63,321
<b>Итого активов</b>	<b>160,088</b>	<b>69,101</b>	<b>38,817</b>	<b>52,131</b>	<b>320,137</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
Срочные средства клиентов	-	13,490	742	34,104	48,336
<b>Итого обязательств</b>	<b>-</b>	<b>13,490</b>	<b>742</b>	<b>34,104</b>	<b>48,336</b>
<b>Процентный гэт за 31 декабря 2010 года</b>	<b>160,088</b>	<b>55,611</b>	<b>38,075</b>	<b>18,027</b>	<b>271,801</b>
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэт	1,601	556	1,333	1,442	4,932
<b>Коэффициент процентного риска</b>	<b>0.81%</b>	<b>0.28%</b>	<b>0.68%</b>	<b>0.73%</b>	<b>2.50%</b>

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года разумно возможное негативное изменение процентных ставок на 1% (2011: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы совокупный доход за следующий год приблизительно на 299 тыс. руб. (2011: 873 тыс. руб.).

### Валютный риск

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

## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

За 31 декабря 2012 года

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Монетарные финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	69,105	2,323	10,711	82,139
Средства в других банках	122,327	-	1	122,328
Кредиты и авансы клиентам	83,144	-	-	83,144
<b>Итого монетарных активов</b>	<b>274,576</b>	<b>2,323</b>	<b>10,712</b>	<b>287,611</b>
<b>Монетарные финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	85,845	2,462	10,647	98,954
<b>Итого монетарных обязательств</b>	<b>85,845</b>	<b>2,462</b>	<b>10,647</b>	<b>98,954</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>188,731</b>	<b>(139)</b>	<b>65</b>	<b>188,657</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	-	-	-	-

За 31 декабря 2011 года

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Монетарные финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	53,415	1,259	2,600	57,274
Средства в других банках	256,816	-	-	256,816
Кредиты и авансы клиентам	63,321	-	-	63,321
<b>Итого монетарных активов</b>	<b>373,552</b>	<b>1,259</b>	<b>2,600</b>	<b>377,411</b>
<b>Монетарные финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	196,015	1,842	2,751	200,608
<b>Итого монетарных обязательств</b>	<b>196,015</b>	<b>1,842</b>	<b>2,751</b>	<b>200,608</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>177,537</b>	<b>(583)</b>	<b>(151)</b>	<b>176,803</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	-	-	-	-

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

## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валюта	2012		2011	
	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
Доллары США	10%	(11)	10%	(47)
Евро	10%	5	10%	(12)

### Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

## 22. Внебалансовые и условные обязательства

### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### Налоговое законодательство

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

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

### Обязательства по операционной аренде

Занимаемые головным офисом помещения арендуются у сторонней организации. Руководство Банка уверено в том, что подобные договора будут возобновляемыми и Банк не будет прерывать свою деятельность из-за прекращения арендных отношений. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по договорам аренды.

	2012	2011
Менее 1 года	1,740	6,041
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>1,740</b>	<b>6,041</b>

### Обязательства кредитного характера

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не имел обязательств кредитного характера.

### **23. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок (уровень 1 в соответствии с IFRS 7);
- 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.

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

Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, инвестиции в дочернюю организацию, средства клиентов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату.



## 24. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2012 год.

	<i>Руководство Банка</i>	<i>Основные участники</i>
	2012	2012
<b>Средства на корреспондентских счетах</b>		
Остаток задолженности на 1 января	-	174
Выдано кредитов	-	905,677
Погашено кредитов	-	(905,851)
<b>Остаток задолженности за 31 декабря</b>	-	-
<b>Средства в банках</b>		
Остаток задолженности на 1 января	-	-
Выдано кредитов	-	115,000
Погашено кредитов	-	(115,000)
<b>Остаток задолженности за 31 декабря</b>	-	-
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>		
Остаток задолженности на 1 января	2,398	-
Выдано кредитов	4,067	-
Погашено кредитов	(1,970)	-
<b>Остаток задолженности за 31 декабря</b>	<b>4,495</b>	-
<b>Процентные доходы</b>	-	<b>1,060</b>
<b>Средства клиентов</b>		
Остаток на 1 января	-	-
Получено средств	-	598,106
Выплачено средств	-	(597,003)
<b>Остаток задолженности за 31 декабря</b>	-	<b>1,103</b>
<b>Чистые доходы по операциям с иностранной валютой</b>	-	<b>7,466</b>

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2012 год составил 9,951 тыс. руб. (2011: 3,511 тыс. руб.).

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

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

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

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

### ***Налог на прибыль***

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 22.

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

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

## 26. Управление капиталом

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

Капитал, которым управляет Банк, включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% (2011: 10%) от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 67.4% (2011: 85.7%), превысив установленный минимум.

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, принятого в 1988 году и пересмотренного в 2005 году («Базель I»), составлял 93% и 60% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов следующим образом:

	2012	2011
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	177,420	177,420
Нераспределенная прибыль	23,838	19,519
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>201,258</b>	<b>196,939</b>
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>201,258</b>	<b>196,939</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>215,414</b>	<b>330,394</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>93%</b>	<b>60%</b>

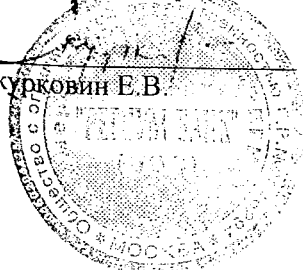
## 27. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка от 30 мая 2013 года Протокол № 166

Председатель Правления

Скурковин Е.В.



Главный бухгалтер

Трусова И.А.