

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Общество с ограниченной ответственностью «Джаст Банк» (ООО «Джаст Банк») (далее - Банк) – кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Устава и Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3503, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 02.09.2011 года.

Банк начал свою деятельность 30 сентября 2011 года.

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

Банк не имеет обособленных структурных подразделений, не является участником банковской (консолидированной) группы.

По состоянию на 01.01.2013 года у Банка на территории Российской Федерации открыта 1 операционная касса вне кассового узла (ОКВКУ).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.54, стр.1.

Единственным участником Банка является Ислямов Ленур Эдемович, который владеет 100% долей в уставном капитале Банка.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

В 2012 году рост экономики России продолжал замедляться. Рост ВВП за 2012 год составил 3,4% против 4,3% в 2011 году. Причем в течение всего года скорость роста снижалась – с 4,9% в 1-м квартале до 2,2% в 4-м квартале.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Заклучений

3. Основы составления отчетности

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 во всех существенных аспектах Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). При этом сравнительные данные приводятся за период с 30 сентября 2011 года (дата начала деятельности Банка) по 31 декабря 2011 года.

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 Банка, и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	За 31 декабря 2012 г.	
	Собствен- ный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)	185 814	5 722
Резервы под обесценение	3 486	2 783
Начисленные процентные доходы и расходы	(2 502)	(2 502)
Амортизация основных средств	(27)	(26)
Восстановление НДС по основным средствам	125	79
Начисленные отпускные	(1 089)	(712)
Отражение гарантий по МСФО	(763)	(763)
Налог на прибыль	209	234
Прочее	(2)	294
По международным стандартам финансовой отчетности	185 251	5 109

	За 31 декабря 2011 г.	
	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)	180 092	92
Резервы под обесценение	703	703
Начисленные отпускные	(377)	(377)
Списание материалов на расходы	(296)	(296)
Восстановление НДС по основным средствам	46	46
Налог на прибыль	(25)	(25)
Амортизация основных средств	(1)	(1)
По международным стандартам финансовой отчетности	180 142	142

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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 24.

Учет влияния гиперинфляции.

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, а Банк создан в 2011 году, то Банк не применяет положения IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

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

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

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

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

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

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

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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
Заключений

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Заключений

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

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

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

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

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

заключений

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации.
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств.
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов.
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов.
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

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

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже.

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

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.

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.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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, субординированные займы.

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

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

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

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты. После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Реструктурированные кредиты

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

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и обесценения (там, где это необходимо).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

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

офисное и компьютерное оборудование – 20-50%

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

Программное обеспечение

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

Операционная аренда

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

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

Уставный капитал

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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

Договоры финансовых гарантий

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, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания комиссионного дохода в отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Налог на прибыль

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Снижающие налогооблагаемую базу. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Наличные средства	1 212	950
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 825	1 631
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках Российской Федерации	28 113	8 990
Итого денежные средства и их эквиваленты	35 150	11 571

6. Кредиты клиентам

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Выплаченные гарантии	751	-
Кредиты крупным клиентам	-	10 000
Кредитование малого и среднего бизнеса	281 657	193 282
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	282 408	203 282
Резерв под обесценение	(3 194)	-
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	279 214	203 282
Краткосрочные	279 214	203 282

Ниже приведены данные о движении резерва по кредитам:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	-
Создание резерва	(3 194)	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря	(3 194)	-

Распределение кредитов клиентам по отраслям экономики представлено в таблице ниже:

	За 31 декабря 2012 г.	За 31 декабря 2011 г.
Торговля автотранспортными средствами	234 759	203 282
Услуги	933	-
Прочие виды деятельности	43 522	-
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	279 214	203 282

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

7. Основные средства и нематериальные активы

За год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

	Офисное и компьютерное оборудование	Немате- риальные активы	Итого
Стоимость основных средств			
Остаток на 1 января 2012 года	319	864	1 183
Поступления за 2012 год	499	-	499
Выбытия за 2012 год	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2012 года	818	864	1 682
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2012 года	9	16	25
Амортизационные отчисления за 2012 год (Примечание 18)	175	86	261
Выбытия за 2012 год	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2012 года	184	102	286
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	634	762	1 396

За год, закончившийся 31 декабря 2011 г.

	Офисное и компьютерное оборудование	Немате- риальные активы	Итого
Стоимость основных средств			
Остаток на 1 января 2011 года	-	-	-
Поступления за 2011 год	319	864	1 183
Выбытия за 2011 год	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2011 года	319	864	1 183
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2011 года	-	-	-
Амортизационные отчисления за 2011 год (Примечание 18)	9	16	25
Выбытия за 2011 год	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2011 года	9	16	25
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	310	848	1 158

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

8. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Финансовые активы		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	659	-
Расчеты по брокерским операциям	526	8
Предоплата для осуществления денежных переводов	193	-
Прочее	8	4
Итого прочие финансовые активы	1 386	12
Нефинансовые активы		
Предоплата по налогам	-	55
Предоплата по товарам и услугам	144	54
Расходы будущих периодов	108	279
Итого прочие нефинансовые активы	252	388
Итого прочие активы	1 638	400
Краткосрочные	1 638	400

Движения резерва по прочим активам в 2012 и 2011 годах не было.

9. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	30 715	-
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	30 373	-
Итого средства других банков	61 088	-
Краткосрочные	61 088	-

10. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Юридические лица - негосударственные организации		
Текущие/расчетные счета	10 480	6 252
Срочные депозиты	21 737	-
Итого средства клиентов	32 217	6 252
Краткосрочные	31 909	6 252
Долгосрочные	308	-

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	За 31 декабря			
	2012г.		2011 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	15228	47	3 254	52
Услуги	9506	30	2 989	48
Страхование	432	1	-	-
Прочие	7051	22	-	-
Итого средств клиентов	32 217	100	6 252	100

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

ЗАКЛЮЧЕНИЙ

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Векселя	7 424	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	7 424	-
Краткосрочные	7 424	-

12. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Финансовые обязательства		
Договоры финансовых гарантий	763	-
Итого прочие финансовые обязательства	763	-
Нефинансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками	110	84
Налоги к уплате	224	75
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	905	307
Прочее	7	27
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 246	493
Итого прочие обязательства	2 009	493
Краткосрочные	2 009	493

13. Субординированный займ

Субординированный займ в сумме 30 000 тыс. руб. получен Банком от связанной стороны, ООО «КВИНГРУП», на срок с 14.11.2011 г. по 14.11.2026 г. под 4% годовых.

14. Уставный капитал

По состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года уставный капитал Банка полностью оплачен и составляет 180 000 тыс. руб.

15. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 82 тыс. руб., резервный фонд составил 10 тыс. руб. (2011: нет). Неиспользованная прибыль за 2012 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 5 722 тыс. руб. (2011: 92 тыс. руб.).

Для аудиторских
заключений

16. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	34 996	8 767
Средства в других банках	1 305	186
Итого процентные доходы	36 301	8 953
Процентные расходы		
Субординированные займы	(1 200)	(155)
Кредиты и срочные депозиты банков	(301)	-
Корреспондентские счета других банков	(291)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(185)	-
Срочные депозиты юридических лиц	(70)	(23)
Текущие/расчетные счета	(56)	-
Итого процентные расходы	(2 103)	(178)
Чистые процентные доходы	34 198	8 775

17. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	2 087	157
Комиссия по выданным гарантиям	2 069	-
Комиссия за осуществление функций агента валютного контроля	684	14
Комиссия за открытие и ведение счетов	269	50
Прочее	44	9
Итого комиссионные доходы	5 153	230
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(63)	(2)
Комиссия по операциям инкассации	(55)	(1)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(53)	(8)
За проведение операций с валютными ценностями	(41)	-
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	-	(7)
Прочее	(77)	-
Итого комиссионные расходы	(289)	(18)
Чистый комиссионный доход	4 864	212

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

18. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Расходы на содержание персонала	23 553	5 768
Арендная плата	4 672	1 164
Связь	3 207	574
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	1 800	328
Списание стоимости материальных запасов	860	505
Расходы по агентским вознаграждениям	768	-
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	410	518
Охрана	344	34
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 7)	261	25
Реклама и маркетинг	61	-
Прочее	952	164
Итого операционные расходы	36 888	9 080

19. Налоги на прибыль

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

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 549	15
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(234)	25
Расходы по налогу на прибыль за год	1 315	40

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

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	6 424	182
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	1 285	36
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	27	6
- Прочие постоянные разницы	3	(2)
Расходы по налогу на прибыль за год	1 315	40

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

19. Налоги на прибыль (продолжение)

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

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2012 г.	Изменение	За 31 декабря 2011 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	503	503	-
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	218	142	76
- Амортизация основных средств	-	(39)	39
- Прочее	153	153	-
Общая сумма отложенного налогового актива	874	759	115
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Амортизация основных средств	38	38	-
- Резервы под обесценение	627	487	140
Общая сумма отложенного налогового обязательства	665	525	140
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	209	234	(25)
в том числе:			
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое на счетах прибылей и убытков	209	234	(25)

20. Управление финансовыми рисками

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

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

Для аудиторских
заключений

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

20.1 Кредитный риск

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

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

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

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

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

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

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
для аудиторских
заключений

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	28 113	-	-	-	28 113	-	-	28 113
Выплаченные гарантии	-	-	751	-	751	(377)	-	374
Кредиты юридическим лицам	281 657	-	-	-	281 657	-	(2 817)	278 840
Прочие финансовые активы	1 386	-	-	-	1 386	-	-	1 386
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	31 938	-	-	-	31 938	-	-	31 938
Обязательства по предоставлению кредитов	22 632	-	-	-	22 632	-	-	22 632
Итого	365 726	-	751	-	366 477	(377)	(2 817)	363 283

За 31 декабря 2011 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцени- ваемые на индиви- дуаль-ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	8 990	-	-	-	8 990	-	-	8 990
Кредиты юридическим лицам	203 282	-	-	-	203 282	-	-	203 282
Итого	212 272	-	-	-	212 272	-	-	212 272

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Кредиты клиентам**

Качество кредитов 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	Итого	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого
Кредиты крупным клиентам	-	-	-	-	-	10 000	-	10 000
Кредитование малого и среднего бизнеса	-	281 657	-	281 657	133 282	60 000	-	193 282
Итого	-	281 657	-	281 657	133 282	70 000	-	203 282

Концентрации кредитного риска

За 31 декабря 2012 года в кредитном портфеле Банка имеется 18 кредитов, предоставленных двенадцати юридическим лицам. При этом на каждого заемщика приходится от 0,1% до 17,6% общей суммы кредитного портфеля за вычетом резерва, на 3-х крупнейших заемщиков приходится 49,8% кредитного портфеля. 86% заемщиков относятся к отрасли «торговля автотранспортными средствами».

За 31 декабря 2011 года в кредитном портфеле Банка имеется 8 кредитов, предоставленных семи юридическим лицам. При этом на каждого заемщика приходится от 5% до 20% общей суммы кредитного портфеля, на 3-х крупнейших заемщиков приходится 59% кредитного портфеля. Все заемщики относятся к отрасли «торговля автотранспортными средствами».

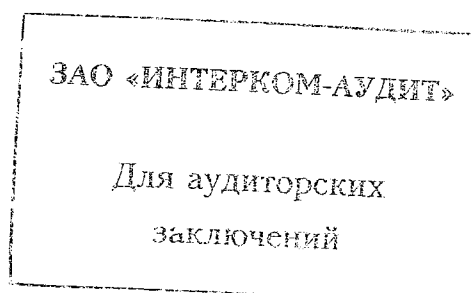
Анализ обеспечения по кредитам

По состоянию за 31 декабря 2012 года кредиты на сумму 277 907 тыс. руб. (99,5% от кредитного портфеля за вычетом резерва) обеспечены залогом товаров в обороте, в основном автомобилями, из них кредиты на сумму 95 673 дополнительно обеспечены поручительствами физических лиц. Кредиты на сумму 1 307 тыс. руб. (0,5% от кредитного портфеля за вычетом резерва) обеспечены поручительствами физических лиц.

По состоянию за 31 декабря 2011 года все кредиты обеспечены залогом товаров в обороте (автомобили), кредиты на сумму 173 282 тыс. руб. также дополнительно обеспечены поручительствами физических лиц.

Взысканные активы

В 2012 и в 2011 годах Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.



20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

20.2 Риск ликвидности

Риск потери ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка, в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Правление Банка разрабатывает политику поддержания ликвидности, несет ответственность за ее проведение, принимает решения по управлению ликвидностью, отвечает за обеспечение эффективности управления ликвидностью и организацию контроля за ее состоянием.

Для снижения риска ликвидности в качестве основной цели Банк ставит обеспечение возможности своевременного исполнения финансовых обязательств и предоставления финансовых услуг клиентам Банка при поддержании максимального возможного в этих условиях уровня прибыльности.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои долговые, финансовые и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам, политике Банка России в области управления рисками;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Управление активами, в части управления ликвидностью, заключается в поддержании необходимого запаса высоколиквидных активов, а также согласовании активов и пассивов по срокам вложения и привлечения. Управление пассивами заключается в формировании устойчивой сбалансированной ресурсной базы Банка.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, является мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность. Оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется ежедневно посредством ведения текущей позиций Банка по корреспондентским счетам и перспективных платежных календарей.

В целях эффективного управления и контроля над риском ликвидности в Банке проводятся следующие мероприятия:

- на ежедневной основе осуществляется контроль над выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России и внутренних лимитов Банка;
- прогнозирование состояния ликвидности путем составления платежных календарей,
- анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к нормативам ликвидности за последние три месяца, выявляются требования и/или обязательства Банка, которые повлияли на их выполнение.

Для аудиторских
заключений

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов в течение 2012 и 2011 годов.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	85,04	185,08	75,64	182,72	-	-
<i>Среднее</i>	121,81	-	154,98	-	-	-
<i>Максимум</i>	324,85	-	297,22	-	-	-
<i>Минимум</i>	42,19	-	68,18	-	-	-
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	<i>15%</i>	<i>15%</i>	<i>50%</i>	<i>50%</i>	<i>120%</i>	<i>120%</i>

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

<i>За 31 декабря 2012 г.</i>	<i>до востре-</i>	<i>менее 1</i>	<i>от 1 до 6</i>	<i>от 6</i>	<i>более 1</i>	<i>Итого</i>
	<i>бования</i>	<i>месяца</i>	<i>месяцев</i>	<i>месяцев</i>	<i>года</i>	
				<i>до 1 года</i>		
<i>Средства других банков</i>	30 715	-	31 063	-	-	61 778
<i>Средства клиентов</i>	10 480	6 010	15 834	-	350	32 674
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	713	6 904	-	-	7 617
<i>Субординированный займ</i>	-	-	600	600	45 455	46 655
<i>Итого потенциальных будущих выплат</i>	41 195	6 723	54 401	600	45 805	148 724
<i>Финансовые гарантии</i>	31 938	-	-	-	-	31 938
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	22 632	-	-	-	-	22 632

<i>За 31 декабря 2011 г.</i>	<i>до востре-</i>	<i>от 1 до 6</i>	<i>от 6</i>	<i>свыше 1</i>	<i>Итого</i>
	<i>бования и</i>	<i>месяцев</i>	<i>месяцев до</i>	<i>года</i>	
	<i>менее 1</i>		<i>1 года</i>		
	<i>месяца</i>				
<i>Средства клиентов</i>	6 252	-	-	-	6 252
<i>Субординированный займ</i>	-	600	600	46 659	47 859
<i>Итого финансовых обязательств</i>	6 252	600	600	46 659	54 111

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования и менее 1 месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода. Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблицах ниже.

Для аудиторских
заключений

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев в	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	35 150	-	-	-	-	-	35 150
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	691	691
Кредиты клиентам	-	917	67 528	210 395	-	374	279 214
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	209	209
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	1 396	1 396
Прочие активы	-	1 530	-	108	-	-	1 638
Итого активы	35 150	2 447	67 528	210 503	-	2 670	318 298
Обязательства							
Средства других банков	30 715	-	30 373	-	-	-	61 088
Средства клиентов	10 480	6 002	15 427	-	308	-	32 217
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	708	6 716	-	-	-	7 424
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	309	-	-	-	309
Прочие обязательства	-	117	224	905	-	763	2 009
Субординированный займ	-	-	-	-	30 000	-	30 000
Итого обязательства	41 195	6 827	53 049	905	30 308	763	133 047
Чистый разрыв ликвидности	(6 045)	(4 380)	14 479	209 598	(30 308)	1 907	185 251
Совокупный разрыв ликвидности	(6 045)	(10 425)	4 054	213 652	183 344	185 251	
За 31 декабря 2011 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	11 571	-	-	-	-	-	11 571
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	516	516
Кредиты клиентам	-	-	-	203 282	-	-	203 282
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	1 158	1 158
Прочие активы	-	66	55	279	-	-	400
Итого активы	11 571	66	55	203 561	-	1 674	216 927
Обязательства							
Средства клиентов	6 252	-	-	-	-	-	6 252
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	15	-	-	-	15
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	25	25
Прочие обязательства	-	111	75	307	-	-	493
Субординированный займ	-	-	-	-	30 000	-	30 000
Итого обязательства	6 252	111	90	307	30 000	25	36 785
Чистый разрыв ликвидности	5 319	(45)	(35)	203 254	(30 000)	1 649	180 142
Совокупный разрыв ликвидности	5 319	5 274	5 239	208 493	178 493	180 142	

ЗАО «ИНТЕРКАМ-АУДИТ»
для аудиторских
заключений

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)**20.3 Рыночный риск**

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

Процентный риск

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

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. 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.

За 31 декабря 2012 г.	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Кредиты клиентам	917	67 528	210 395	-	374	279 214
Итого процентные активы	917	67 528	210 395	-	374	279 214
Процентные обязательства						
Срочные средства банков	-	30 373	-	-	-	30 373
Срочные средства клиентов	6 002	15 427	-	308	-	21 737
Выпущенные долговые ценные бумаги	708	6 716	-	-	-	7 424
Субординированный займ	-	-	-	30 000	-	30 000
Итого процентные обязательства	6 710	52 516	-	30 308	-	89 534
Процентный разрыв за 31 декабря 2012 г.	(5 793)	15 012	210 395	(30 308)	374	189 680

За 31 декабря 2011 г.	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Кредиты клиентам	-	-	203 282	-	-	203 282
Итого процентные активы	-	-	203 282	-	-	203 282
Процентные обязательства						
Субординированный займ	-	-	-	30 000	-	30 000
Итого процентные обязательства	-	-	-	30 000	-	30 000
Процентный разрыв за 31 декабря 2011 г.	-	-	203 282	(30 000)	-	173 282

Для аудиторских
заключений

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года у Банка нет финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску, так как отсутствуют финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, средства привлечены под постоянные процентные ставки, а установленные кредитными договорами переменные процентные ставки зависят от оборотов клиента по счету, а не от условий рынка.

Валютный риск

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

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

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

В таблицах ниже представлен общий анализ валютного риска Банка.

За 31 декабря 2012 г.	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	33 189	1 323	633	5	35 150
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	691	-	-	-	691
Кредиты клиентам	211 281	67 933	-	-	279 214
Отложенный налоговый актив	209	-	-	-	209
Основные средства и нематериальные активы	1 396	-	-	-	1 396
Прочие активы	1 542	56	40	-	1 638
Итого активы	245 161	69 256	633	5	318 298
Обязательства					
Средства других банков	-	61 088	-	-	61 088
Средства клиентов	22 937	9 279	1	-	32 217
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 424	-	-	-	7 424
Текущие обязательства по налогу на прибыль	309	-	-	-	309
Прочие обязательства	2 002	-	7	-	2 009
Субординированный займ	30 000	-	-	-	30 000
Итого обязательства	62 672	70 367	8	-	133 047
Чистая балансовая позиция	182 489	(1 111)	625	5	185 251
Обязательства кредитного характера	54 570	-	-	-	54 570
Для аудиторских заключений					35

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	10 106	1 245	220	11 571
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	516	-	-	516
Кредиты клиентам	203 282	-	-	203 282
Основные средства и нематериальные активы	1 158	-	-	1 158
Прочие активы	400	-	-	400
Итого активы	215 462	1 245	220	216 927
Обязательства				
Средства клиентов	5 167	1 085	-	6 252
Текущие обязательства по налогу на прибыль	15	-	-	15
Отложенное налоговое обязательство	25	-	-	25
Прочие обязательства	493	-	-	493
Субординированный займ	30 000	-	-	30 000
Итого обязательства	35 700	1 085	-	36 785
Чистая балансовая позиция	179 762	160	220	180 142
Обязательства кредитного характера		-	-	-

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2012	2012	2011	2011
Доллары США	5%	(44)	5%	6
Евро	5%	25	5%	9

Прогнозное изменение курса доллара США и Евро основывалось на изменении курса валюты за предыдущий год.

Прочий ценовой риск

В 2012 и 2011 годах Банк не проводил операций с долевыми финансовыми инструментами, поэтому данный риск не является существенным для Банка.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

21. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

В течение 2011 и 2012 годов руководство Банка не располагало сведениями о предъявлении претензий к Банку в судебные органы.

Налоговое законодательство

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

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

Обязательства по операционной аренде

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

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
До 1 года	8 673	4 620
Итого	8 673	4 620

Обязательства кредитного характера

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Финансовые гарантии	31 938	-
Обязательства по предоставлению кредитов	22 632	-
Итого обязательства кредитного характера	54 570	-

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

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

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

23. 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. В таблице ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами в 2012 и 2011 годах.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Ключевой управленческий персонал Банка		
Краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии, отчисления в фонды и т.п.)	10 896	3 237
Прочие связанные стороны		
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	735	-
привлечено за год	3 410 833	249 935
возвращено за год	(3 399 044)	(248 937)
влияние курсовых разниц	765	(263)
остаток за 31 декабря	13 289	735
процентный расход	7	23
комиссионный доход (РКО)	985	124
<i>Субординированный займ:</i>		
остаток на 1 января	30 000	-
привлечено за год	-	30 000
возвращено за год	-	-
остаток за 31 декабря	30 000	30 000
процентный расход	1 200	155
<i>Выпущенные Банком векселя:</i>		
остаток на 1 января	-	-
выпущено за год	2 210	-
погашено за год	(840)	-
влияние курсовых разниц	-	-
остаток за 31 декабря	1 370	-
процентный расход	88	-

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

24. 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 21.

25. 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. Банк соблюдает внешние требования по капиталу, установленные Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал и финансовый результат деятельности отчетного года. Капитал 2-го уровня включает субординированный займ.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 64,6% (2011 г.: 101,4%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

ООО «Джаст Банк»

Финансовая отчетность за 31 декабря 2012 года и сравнительные данные за период с 30 сентября 2011 года
(дата начала деятельности Банка) по 31 декабря 2011 года (в тысячах российских рублей)

26. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 03.06.2013 г.

Председатель Правления
Муртазаев И.К.



Главный бухгалтер
Малькова И.В.

A handwritten signature, likely of I.V. Malkova, written over a horizontal line.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений