

ООО КБ «ТАЙДОН»
Неконсолидированная финансовая
отчетность
и заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА:

Отчет о финансовом положении
Отчет о прибылях и убытках и совокупных доходах
Отчет об изменениях в собственном капитале
Отчет о движении денежных средств

Примечания к финансовой отчетности:

1. Основная деятельность Банка.
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.
3. Основы представления отчетности.
4. Принципы учетной политики.
5. Денежные средства и их эквиваленты.
6. Средства в других банках
7. Кредиты и дебиторская задолженность.
8. Основные средства и нематериальные активы.
9. Прочие активы.
10. Средства клиентов.
11. Прочие обязательства.
12. Уставный капитал и эмиссионный доход.
13. Процентные доходы и расходы
14. Комиссионные доходы и расходы
15. Прочие операционные доходы
16. Административные и прочие операционные расходы
17. Налог на прибыль
18. Дивиденды.
19. Управление рисками
20. Управление капиталом
21. Условные обязательства.
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов.
23. Операции со связанными сторонами.
24. События после окончания отчетного периода.
25. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

**Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовая экспертиза»
ООО «ФИНЭКС»**

Некоммерческое партнерство Аудиторская Палата России, ОРНЗ 11001009690

630015, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 235/1, тел./факс (383) 208-15-21, 279-08-88, e-mail:
finex@sibmail.ru

Исходящий № _____
№ _____

Экз.

Дата подписания « 20 » мая 2013 г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТАЙДОН»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ МСФО,
ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2012 ГОД**

Аудиторское заключение адресовано:

**Участнику общества с ограниченной ответственностью Коммерческого
банка «Тайдон»**

**Новосибирск – 2013
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Полное наименование	<i>Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Тайдон»</i>
Сокращенное наименование	<i>ООО КБ «Тайдон»</i>
Основной государственный регистрационный номер	<i>1024200685948</i>
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации	<i>18 сентября 1992 года</i>
Регистрационный номер	<i>2085</i>
Место нахождения	<i>Россия, 650070, г. Кемерово, пр. Молодежный, 5</i>

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза» (ООО «ФИНЭКС»)</i>
Основной государственный регистрационный номер	<i>1025400519418</i>
Место нахождения	<i>630015, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 235/1</i>
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация	<i>Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (НП АПР)</i>
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов	<i>11001009690</i>

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности, составленной по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 05 февраля 2013 г. № 16-Т «О Методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности», *Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Тайдон»*, в дальнейшем именуемого Банк, за период с 1 января по 31 декабря 2012 года включительно, которая подготовлена на основании бухгалтерской отчетности Банка, составленной по Российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) в соответствии с Указанием Банка

России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Указанием Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Финансовая отчетность Банка в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) состоит из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках и совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- Примечаний в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года.

Ответственность аудируемого лица
за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность Банка, составленная в соответствии с МСФО, не содержит существенных искажений и соответствует отчетности Банка, составленной по РСБУ, а также нормативным документам Банка России по трансформации финансовой отчетности.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных отношениях отражает финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Тайдон» по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты его финансово – хозяйственной деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за период с 1 января по 31 декабря 2012 года включительно в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор
ООО «ФИНЭКС»

_____ А.Ф. Фадейкин

*Квалификационный аттестат аудитора №01-000982 от
19.11.2012 выдан НП АПР на неограниченный срок, член НП АПР,
ОРНЗ 21001006844*

«20» мая 2013 года

ООО КБ «ТАЙДОН»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Тайдон» (ООО КБ «Тайдон»).

Руководство ООО КБ «Тайдон» отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние ООО КБ «Тайдон» по состоянию за 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале ООО КБ «Тайдон» за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;

применение обоснованных оценок и расчетов;

соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;

подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в ООО КБ «Тайдон»;

поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении ООО КБ «Тайдон» и обеспечить соответствие финансовой отчетности ООО КБ «Тайдон» требованиям МСФО;

обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации; КБ «Тайдон»;

выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена Наблюдательным Советом в лице Единственного участника ООО КБ «Тайдон» 20 мая 2013 года.

Генеральный директор

А.Л. Корниенко

Главный бухгалтер

В.Д. Ершова

ООО КБ «ТАЙДОН»**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(в тысячах рублей)

	Примечания	31.12.2012	31.12.2011
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	6 279	33 083
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 652	210
Средства в других банках	6	20 000	-
Кредиты и дебиторская задолженность	7	172 742	164 391
Основные средства	8	484	644
Текущее требование по налогу на прибыль		-	94
Прочие активы	9	1 185	1121
Итого активов		202 342	199 543
Обязательства			
Средства клиентов	10	995	3 345
Прочие обязательства	11	556	106
Текущее обязательство по налогу на прибыль		73	-
Итого обязательств		1 624	3 451
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	12	180 000	180 000
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		20 718	16 092
Итого собственный капитал (Дефицит собственного капитала)		200 718	196 092
Итого обязательств и собственного капитала (Дефицита собственного капитала)		202 342	199 543

Утверждено к выпуску и подписано от имени Единственного участника ООО КБ «Тайдон» Т.С.Цориев – 20 мая 2013г.

Генеральный директор

А.Л. Корниенко

Главный бухгалтер

В.Д. Ершова

ООО КБ «ТАЙДОН»

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

	Примечания	31.12.2012	31.12.2011
Процентные доходы	13	28 536	19 832
Процентные расходы	13	-	(9)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		28 536	19823
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7	(2 701)	(1 124)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		25 835	18 699
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		77	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(38)	(8)
Комиссионные доходы	14	2 807	3 048
Комиссионные расходы	14	(33)	(38)
Изменение резерва по прочим потерям		68	(86)
Прочие операционные доходы	15	16	5
Чистые доходы (расходы)		28 732	21 620
Административные и прочие операционные расходы	16	(22 321)	(20 025)
Операционные доходы (расходы)			
Прибыль (убыток) до налогообложения		6 411	1 595
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	17	(1 785)	(438)
Прибыль (Убыток) за период		4 626	1 157
Прочие компоненты совокупного дохода		-	-
Совокупный доход за период		4 626	1 157

Утверждено к выпуску и подписано от имени Единственного участника ООО КБ «Тайдон» Т.С. Цориев – 20 мая 2013г.

Генеральный директор

А.Л. Корниенко

Главный бухгалтер

В.Д. Ершова

ООО КБ «Тайдон»**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах рублей)**

	Уставный капитал	Накопленный дефицит / нераспределенная прибыль	Итого собственные средства участников /дефицит
Остаток за 31 декабря 2009 года	100 000	8 627	108 627
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки», воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2009 года	100 000	8 627	108 627
Совокупный доход (прибыль/убыток) за год	-	6 308	6 308
Остаток за 31 декабря 2010 года	100 000	14 935	114 935
Увеличение номинальной стоимости доли единственного участника Банка	80 000	-	80 000
Совокупный доход (прибыль/убыток) за год	-	1 157	1 157
Остаток за 31 декабря 2011 года	180 000	16 092	196 092
Совокупный доход (прибыль/убыток) за год	-	4 626	4 626
Остаток за 31 декабря 2012 года	180 000	20 718	200 718

Утверждено к выпуску и подписано от имени Единственного участника ООО КБ «Тайдон» Т.С. Цориев – 20 мая 2013г.

Генеральный директор

А.Л. Корниенко

Главный бухгалтер

В.Д. Ершова

ООО КБ «Тайдон»

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах рублей)**

Примечания 31.12.2012 31.12.2011

ООО КБ «Тайдон»

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах рублей)**

Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	13	28 536	19 832
Проценты уплаченные	13	-	(9)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		77	-
Комиссии полученные	14	2 807	3 048
Комиссии уплаченные	14	(33)	(38)
Прочие операционные доходы	15	16	5
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	16	(22 150)	(19 883)
Уплаченный налог на прибыль	17	(1 785)	(438)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		7 468	2 517
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(1 442)	14 022
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	7	(31 052)	(70 848)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	6	-	-
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	9	151	(107)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	10	(2 350)	(387 751)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	11	459	(1 999)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(26 766)	(444 166)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	8	-	- 486
Выбытие основных средств	8	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-	- 486
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы денежных средств участника в уставный капитал	12	-	80 000
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-	80 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		-38	-8
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		26 804	364 660
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	33 083	397 743
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	6 279	33 083

Утверждено к выпуску и подписано от имени Единственного участника ООО КБ «Тайдон» - 20 мая 2013г.

Генеральный директор

А.Л. Корниенко

Главный бухгалтер

В.Д. Ершова

Примечания на стр.13 - 75 являются составной частью данной финансовой отчетности.

1. Организация.

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Тайдон»
Сокращенное наименование	ООО КБ «Тайдон»
Адрес местонахождения	Россия, 650070, г. Кемерово, проспект Молодежный, 5.
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации	18.09.1992 года 19.01.2004 года
Регистрационный номер	2085

ООО Коммерческий банк «Тайдон» был создан в Российской Федерации в 1992 году как Общество с ограниченной ответственностью. В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

Банковская лицензия № 2085 от 19.01.2004 г. привлечение денежных средств юридических лиц;

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2085; - Лицензия утратила силу, в связи с прекращением права на работу с вкладами. 16 января 2006 г. (прекращение операций на основании предписания с 16.12.2005 г.).

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

Среднесписочная численность сотрудников Банка составила 26 человек за отчетный период и 27 человек за предыдущий период соответственно.

Банк не имеет филиалов, дополнительных офисов и представительств.

Доли уставного капитала в размере 100 % принадлежат единственному участнику Банка – Цориеву Тимуру Сулеймановичу.

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

В 2012 году российский банковский сектор развивался в условиях благоприятной в целом макроэкономической динамики: прирост валового внутреннего продукта составил 3,4%, инвестиций в основной капитал – 6,7%; были достигнуты максимальная за последние годы загрузка производственных мощностей, рекордно низкая безработица.

На этом фоне происходил достаточно сбалансированный рост банковского сектора: активы кредитных организаций возросли примерно на 19%, капитал – на 17%, вклады населения – на 20%. При стабильном качестве кредитного портфеля была получена рекордная прибыль – более 1 трлн. рублей.

Вместе с тем в условиях существенных различий в динамике кредитования нефинансовых организаций и населения происходило избыточное накопление рисков в сегменте потребительского кредитования, прежде всего необеспеченного. Принятые Банком России в конце 2012 года решения по уточнению пруденциальных норм должны

способствовать исправлению ситуации.

Риски ликвидности для кредитных организаций оставались умеренными, чему способствовали операции рефинансирования Банка России и размещение средств Федерального казначейства на банковские депозиты.

В условиях ограниченного доступа к заимствованиям на мировых финансовых рынках российские банки наращивали ресурсную базу в основном за счет внутренних источников, прежде всего сбережений населения и предприятий.

Хорошие финансовые результаты создают возможности для повышения капитализации кредитных организаций, что весьма актуально в связи с предстоящей в ближайшие несколько лет реализацией в России новых международных требований к качеству и достаточности капитала (Базель III).

В 2012 году продолжалась работа по реализации с учетом российской специфики международно признанных подходов в сфере банковского регулирования и банковского надзора: Банком России издан целый ряд нормативных документов, в данном направлении.

В 2012 году ситуация в российской экономике оставалась достаточно стабильной, продолжился рост производства в большинстве основных видов экономической деятельности, снижался уровень безработицы. Основным фактором экономического роста по-прежнему был высокий внутренний спрос.

В условиях неустойчивого состояния экономик стран – торговых партнеров России, в частности рецессии в еврозоне, низкий внешний спрос на продукцию российских экспортеров оказывал влияние на экономическую активность. Инфляция была выше, чем годом ранее, вследствие роста цен на плодоовощную продукцию.

На мировых рынках в 2012 году отмечалось повышение цен на энергоресурсы и снижение цен на неэнергетические товары. В целом ценовая конъюнктура для российских экспортеров была немного лучше, чем годом ранее. Среднегодовая цена на российскую нефть сорта «Юралс» на мировом рынке относительно 2011 года возросла на 1,1% – до 110,8 доллара США за баррель. Энергетические товары в среднем были дороже на 1,9%, неэнергетические товары дешевле на 11,7%. Профицит счета текущих операций в 2012 году сократился на 23,1%, составив 74,8 млрд. долларов США. Положительное сальдо торгового баланса уменьшилось на 1,8%. Экспорт товаров увеличился на 2,7%. Его рост был связан в основном с повышением мировых цен на товары российского экспорта.

В структуре экспорта доля энергетических товаров составила 66%. Импорт возрос на 5,4% за счет увеличения физических объемов при практически неизменных ценах. Дефицит баланса услуг в 2012 году был равен 46,2 млрд. долларов США (в 2011 году – 33,5 млрд. долларов США). Отмечался рост дефицитов баланса инвестиционных доходов, баланса оплаты труда и баланса вторичных доходов.

Объем чистого вывоза частного капитала в 2012 году оставался значительным, хотя и уменьшился до 54,1 млрд. долларов США (годом ранее он составил 81,3 млрд. долларов США).

Рост объема привлеченного банками капитала во многом был связан с

размещением новых еврооблигационных займов, что в совокупности с сокращением вложений в иностранные активы обусловило нетто-приток капитала в банковский сектор, оцениваемый в 18,5 млрд. долларов США (в 2011 году чистый вывоз капитала банками составил 23,9 млрд. долларов США). Чистый вывоз капитала нефинансовыми организациями увеличился на 15,3 млрд. долларов США – до 72,7 млрд. долларов США. Существенный чистый отток частного капитала отражал стремление инвесторов к минимизации рисков.

За год международные резервы Российской Федерации возросли на 39,0 млрд. долларов США и на 1.01.2013 составили 537,6 млрд. долларов США. Уровень международных резервов многократно превысил международно признанный критерий минимальной достаточности. Их объем на начало 2013 года мог обеспечить финансирование импорта товаров и услуг в условиях 2012 года на протяжении 15 месяцев (годом ранее – в течение 14 месяцев).

В 2012 году Банк России продолжал осуществлять курсовую политику в рамках режима управляемого плавающего валютного курса рубля, постепенно повышая гибкость курсообразования. В качестве операционного ориентира Банк России продолжал использовать рублевую стоимость бивалютной корзины (сумма 0,55 доллара США и 0,45 евро), диапазон допустимых значений которой задавался плавающим операционным интервалом (см. рисунок 1.2).

Номинальный эффективный курс рубля в 2012 году повысился на 2,1% (декабрь к декабрю предыдущего года), реальный эффективный курс – на 5,3% (в 2011 году – на 5,4 и 3,8% соответственно).

Внешний долг Российской Федерации за отчетный период возрос на 17,2% и на начало 2013 года оценивался в 631,8 млрд. долларов США. При этом внешняя задолженность банков увеличилась на 23,8%, задолженность прочих секторов – на 11,1%. Долговая нагрузка на экономику в соответствии с международно признанными критериями не являлась критической: по оценке, совокупный внешний долг Российской Федерации в 2012 году составил 31,4% ВВП (в 2011 году – 28,4% ВВП).

Объем ВВП в 2012 году увеличился на 3,4% (в 2011 году – на 4,3%). Наибольший вклад в прирост ВВП внесло увеличение производства в оптовой и розничной торговле, финансовой деятельности, а также рост операций с недвижимым имуществом.

Во втором полугодии 2012 года темпы роста ВВП замедлились. По данным опросов Росстата, настроения производителей в добывающих и обрабатывающих производствах во второй половине 2012 года ухудшались. Среди факторов, сдерживающих рост производства, отмечались высокий уровень налогообложения, неопределенность экономической ситуации, недостаток финансовых ресурсов и недостаточный спрос на продукцию предприятий на внутреннем рынке (в обрабатывающих производствах). Выпуск промышленной продукции в 2012 году увеличился на 2,6% (в 2011 году – на 4,7%). С исключением сезонного и календарного факторов среднемесячный прирост промышленного производства был меньше, чем годом ранее. Загрузка производственных мощностей в промышленности практически достигла

докризисного уровня. Производство сельскохозяйственной продукции в 2012 году сократилось. Отмечалось замедление роста производства в строительстве и на транспорте.

В 2012 году продолжился рост численности занятого в экономике населения. Уровень безработицы составил 5,5% экономически активного населения (в 2011 году – 6,5%). Общий уровень безработицы оценивается ниже долгосрочного тренда.

В отчетном году основным фактором экономического роста оставался высокий внутренний спрос, однако темпы его увеличения были ниже, чем в предыдущем году. В условиях существенного замедления роста прибыли нефинансовых организаций инвестиционная активность несколько снизилась. В отчетном году инвестиции в основной капитал увеличились на 6,6% (в 2011 году – на 10,8%).

Рост реальной зарплаты и объемов кредитования физических лиц способствовал увеличению реальных потребительских расходов населения. В 2012 году этот показатель вырос на 5,9% (в 2011 году – на 6,7%). Склонность населения к сбережению во вкладах и ценных бумагах в 2012 году была выше, чем годом ранее. В определенной степени это связано с повышением крупнейшими российскими банками процентных ставок по вкладам физических лиц в конце отчетного года.

За 2012 год потребительские цены возросли на 6,6%, что на 0,5 процентного пункта больше, чем в предыдущем году. Инфляция по итогам года вышла за пределы целевого диапазона, установленного на 2012 год «Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2012 год и период 2013 и 2014 годов» (5–6%). Это было связано, прежде всего с высоким ростом цен на продовольствие из-за более низкого, чем в 2011 году, урожая.

Цены на плодоовощную продукцию за год повысились на 11,0%, тогда как в 2011 году они снизились на 24,7%. Цены на продовольственные товары без плодоовощной продукции выросли в меньшей степени, чем годом ранее (на 7,1% против 7,4%).

Темпы удорожания товаров и услуг без учета плодоовощной продукции (составляющих около 97% потребительской корзины) в 2012 году были ниже, чем в предыдущем году: 6,4% против 7,5%, соответственно. Более низкими, чем в 2011 году, были темпы прироста цен на непродовольственные товары (5,2% против 6,7%). В течение 2012 года отмечалось снижение темпов удорожания непродовольственных товаров без учета бензина, в наименьшей степени подверженных влиянию административных факторов.

Снизилась также темпы роста цен и тарифов на платные услуги населению – с 8,7% за 2011 год до 7,3% за 2012 год. Отмечалось сокращение размеров повышения регулируемых цен и тарифов.

Базовая инфляция за 2012 год составила 5,7%, что на 0,9 процентного пункта меньше, чем год назад.

В отчетном году состояние спроса не оказывало повышательного влияния на инфляцию. По оценкам, разрыв выпуска в течение года был близок к нулю.

Повышение номинального эффективного курса рубля сдерживало рост цен.

В силу специфики структуры российской экономики и высокого удельного веса

нефтегазовых доходов в общем объеме экспортной выручки падение цен на энергоносители и ослабление платежного баланса являются наиболее существенными факторами ухудшения ситуации. Помимо этого российская экономика подвержена рискам, связанным с повышением нестабильности на мировых финансовых рынках.

В 2012 году на фоне европейского долгового кризиса происходило замедление глобального экономического роста и сохранялся повышенный уровень волатильности на мировых финансовых рынках. В этих условиях регулирующие органы ведущих стран принимали беспрецедентные меры поддержки экономики. Хотя к концу года ситуация в основном стабилизировалась, риски экономических и финансовых дисбалансов остаются значительными. Согласно консенсус-прогнозу крупнейших финансовых организаций в последующие два года ожидается некоторое восстановление мировой экономики.

В отчетном году европейским регулирующим органам удалось преодолеть наиболее острую фазу развития долгового кризиса в еврозоне, несмотря на сложный процесс согласования мер по его урегулированию. Одним из основных показателей уменьшения суверенных рисков является понижающийся тренд в динамике доходностей десятилетних гособлигаций проблемных стран еврозоны. Ключевую роль сыграло согласование финансовой помощи Греции, а также активизация программы выкупа гособлигаций стран, обратившихся за финансовой помощью, и утверждение Европейского стабилизационного механизма (European Stability Mechanism).

За счет предоставления долгосрочного рефинансирования и снижения базовых ставок по кредитам и депозитам Европейский центральный банк (ЕЦБ) создал благоприятные условия на рынке межбанковского кредитования. Позитивное влияние на устойчивость банковского сектора Европы должно оказать решение о введении единого механизма банковского надзора (Single Supervisory Mechanism), который призван содействовать повышению уровня стабильности в европейской финансовой системе.

(из отчета ЦБ РФ «О развитии банковского сектора и банковского надзора в 2012 году»).

3. Основы представления отчетности.

Финансовая отчетность кредитной организации составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями [законодательства](#) Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

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

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Кредитная организация ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации

и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения кредитной организацией новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для кредитной организации в период с 1 января по 31 декабря 2012 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. В учетную политику были внесены несущественные изменения, которые не привели к корректировкам МСФО-отчетности.

Поправки к [МСФО \(IAS\) 12](#) «Налоги на прибыль» (далее - МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к [МСФО \(IAS\) 12](#) отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно [МСФО \(IAS\) 40](#) «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно [МСФО \(IAS\) 16](#) «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

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

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

о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

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

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

[МСФО \(IAS\) 27](#) «Отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО [\(IAS\) 27](#) содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Указанные инвестиции и отдельная финансовая отчетность в Банке отсутствуют.

[МСФО \(IAS\) 27](#) выпущен одновременно с МСФО [\(IFRS\) 10](#) «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют [МСФО \(IAS\) 27](#) «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). В настоящее время Банк консолидированную финансовую отчетность не составляет.

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного

применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит [МСФО \(IAS\) 39](#) «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах.

Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из [МСФО \(IAS\) 39](#) «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

[МСФО \(IFRS\) 11](#) «Совместная деятельность» (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО [\(IFRS\) 11](#) вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. В настоящее время консолидируемая отчетность в Банке отсутствует.

[МСФО \(IFRS\) 11](#) заменяет [МСФО \(IAS\) 31](#) «Участие в совместном предпринимательстве» и [ПКР \(SIC\) 13](#) «Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния [МСФО \(IFRS\) 11](#) на финансовую отчетность. В настоящее время Банк участие в совместном предпринимательстве не проводит.

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

Банк не проводит участие в других предприятиях.

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

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

Поправки к [МСФО \(IAS\) 32](#) «Финансовые инструменты: представление информации» (далее - МСФО (IAS) 32) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого [МСФО \(IAS\) 32](#) для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время 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, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

[Поправки](#) к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. [«Усовершенствования](#) МСФО 2009 – 2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок: [поправки](#) к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

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

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

[поправки](#) к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время промежуточная финансовая отчетность в банке отсутствует.

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

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

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

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 42.

Валюта оценки финансовых показателей и представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Принципы оценки финансовых показателей - Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Ключевые методы оценки. Финансовые инструменты отражаются по первоначальной справедливой стоимости. Ниже представлено описание этих методов оценки.

4. Принципы учетной политики.

4.1. Ключевые методы оценки.

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

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий);
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее

проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации получаемая, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода.

Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и

аналогичных опционов), но не принимает во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента, предусмотренных договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк использует данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

4.3. Обесценение финансовых активов.

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по прочим активам.

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

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый

актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы в платежной системе;

- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и

определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях, убытках и совокупных доходах, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки,

примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях, убытках и совокупных доходах текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов.

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

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

- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

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

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если реоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформируемого актива прекращается, а реоформленный актив признается в консолидированном отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформируемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все остальные краткосрочные межбанковские размещения, показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках – нерезидентах (далее – банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

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

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

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по

справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.8. Средства в других банках.

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

а) размещений «овернайт»;

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

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов или депозитов корректируется с

учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. «Обесценение финансовых активов».

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.10. Векселя приобретенные.

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.11. Основные средства.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, (или при проведении переоценки - по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение). Если балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстанавливаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости актива над его восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость актива.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

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

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

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

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

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

4.12. Амортизация.

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

Офисное и компьютерное оборудование – 20% в год;

Прочее – 20%.

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее - МСФО (IAS)8).

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на

более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

4.13. Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.14. Заемные средства.

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

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

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

4.15. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

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

4.16. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.

Классификация долей участников Банка как элементов собственного капитала: для Банков, уставами которых участникам не предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

Уставом Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не предусмотрено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу.

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

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Классификация финансового инструмента в балансе Банка определяется его содержанием, а не юридической формой.

4.17. Обязательства кредитного характера.

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

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

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

4.18. Дивиденды.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не принимаются.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации. Дивиденды отражаются при их утверждении Решением единственного участника Наблюдательного совета и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.19. Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля

фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

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

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.20. Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках и совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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

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

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

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

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

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств

4.21. Переоценка иностранной валюты.

Неконсолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Числовые данные отчета о финансовом положении пересчитываются в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Все возникшие курсовые разницы отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах.

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

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемые для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Руб./долл. США	30,3727	32,1961
Руб./евро	40,2286	41,6714

4.22. Взаимозачеты.

Финансовые активы и обязательства взаимно засчитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.23. Учет влияния инфляции.

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключалось в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения

соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществляется на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

4.24. Оценочные обязательства.

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

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

4.25. Заработная плата и связанные с ней отчисления.

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

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

В Банке отсутствуют обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работниками Банка.

В связи с малой численностью сотрудников в Банке (26 человек), отпуска предоставляются согласно с законодательством по труду и утвержденным Графиком отпусков Банка ООО КБ «Тайдон». Таким образом, неиспользованных отпусков сотрудниками Банка нет.

4.26. Операции со связанными сторонами.

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.27. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

В учетной политике Банка Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. В таблице далее отражено влияние переклассификации:

Так как Банком в учетную политику вносились незначительные поправки, то они не привели к финансовым и операционным корректировкам.

5. Денежные средства и их эквиваленты.

	31.12.2012	31.12.2011
Наличные средства	1 166	1 435
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 977	29 144
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
– Российской Федерации	1 136	2 504
– других стран	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 279	33 083

6. Средства в других банках.

	31.12.2012	31.12.2011
Кредиты в других банках	20 000	-
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого кредитов банкам	20 000	-

7. Кредиты и дебиторская задолженность.

	31.12.2012	31.12.2011
Корпоративные кредиты	178 020	161 600
Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	-
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	28 589	38 123
Дебиторская задолженность	609	427
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	207 218	200 150

ООО КБ «Тайдон»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(34 476)	(35 759)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	172 742	164 391

По состоянию за 31 декабря 2012 года кредиты и дебиторская задолженность в сумме 172 742 тысяч рублей (2011г.: 164 391 тысяч рублей) были фактически обеспечены залогом недвижимого имущества, залогом основных и оборотных средств, поручительством физических лиц.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2012год:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	30 977	0	4 782	0	35 759
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	10 648	0	(11 511)	(420)	(1283)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	41 625	0	(6 729)	(420)	34476

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2011 год:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011года	30 782	250	3 601	2	34 635
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	195	(250)	1 181	(2)	1 124
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	30 977	0	4 782	0	35 759

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности банка по отраслям экономики:

ООО КБ «Тайдон»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	31.12.2012		31.12.2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	99 200	47,9	81 200	40,6
Транспорт	15 000	7,2	15 000	7,5
Строительство	-	-	2 900	1,4
Частные лица	28 589	13,8	38 123	19,1
Дебиторская задолженность	609	0,3	427	0,2
Прочие	63 820	30,8	62 500	31,2
Итого кредитов и дебиторской задолженности	207 218	100	200 150	100,00

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имеет 5 крупных заемщика (2011 год: 4 крупных заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10 000 тысяч рублей (2011 г.: 10 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 156 700 тысячи рублей (2011 г.: 147 500 тысячи рублей), или 77,8 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2011г: 73,7%).

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Кредиты, обеспеченные: - оборудованием и транспортными средствами	78 820	-	4 203	-	83 023
- прочими активами	99 200	-	16 960	609	116 769
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	7 305	-	7 305
Итого кредитов и дебиторской задолженности	178 020	-	28 468	609	207 097

Потребительские кредиты в размере 121 тыс. руб. выданы без обеспечения согласно внутренним документам банка.

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Кредиты, обеспеченные: - оборудованием и транспортными средствами:	15 000	-	8 503	-	23 503
- прочими активами	143 700	-	20 947	427	165 074
- поручительствами и банковскими гарантиями	2 900	-	8 673	-	11 573
Итого кредитов и дебиторской задолженности	161 600	-	38 123	427	200 150

ООО КБ «Тайдон»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные: - крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	97 500	-	-	-	97 500
- крупные новые заемщики	39 200	-	-	-	39 200
- кредиты субъектам малого предпринимательства	-	-	-	-	-
Кредиты, пересмотренные (то есть реструктурированные в 2009г.)	2 000	-	-	-	2 000
Итого текущих и необесцененных	138 700	-	-	-	138 700
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	178 020	-	28 589	609	207 218
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(17 429)	-	(17 047)	-	(34 476)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	160 591	-	11 542	609	172 742

В общей сумме кредитов и дебиторской задолженности 2012г. в банке числится:

1) просроченные проценты по ссуде Губайдуллина Р.Ш. за январь-февраль 2012г. в сумме 417 606,63 рублей. Задолженность по заемщику Губайдуллину Р.Ш. отнесена в V категорию качества с размером резерва 100% от объема задолженности;

2) просроченные проценты по ссуде ООО «Красноярское агентство перевозок» за декабрь 2012г. в сумме 190 573,77 рублей. Задолженность по данному заемщику отнесена во II категорию качества с формированием резерва в размере 1% от объема задолженности.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
--	------------------------------	---	--------------------------------	----------------------------------	--------------

ООО КБ «Тайдон»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

		матерльства			
Текущие и индивидуально необесцененные: - крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	67 500	-	-	-	67 500
- крупные новые заемщики	40 000	-	-	-	40 000
- кредиты субъектам малого предпринимательства	-	-	-	-	-
Кредиты, пересмотренные (то есть реструктурированные в 2010г.)	-	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	107 500	-	-	-	107 500
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	161 600	-	38 123	427	200 150
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(30 977)	-	(4 782)	-	(35 759)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	130 623	-	33 341	427	164 391

8. Основные средства и нематериальные активы.

	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2011 года	289	-	289
Балансовая стоимость (или оценка)			
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	744	-	744
Поступления	-	486	486
Выбытия	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2011 года	744	486	1230
Накопленная амортизация			
Остаток на 01 января 2011 года	(455)	-	(455)
Амортизационные отчисления	(131)	-	(131)
Выбытия	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2011 года	(586)	-	(586)
Остаточная стоимость на 1 января 2012года	158	486	644
Балансовая стоимость (или оценка)			
Балансовая стоимость на 1 января 2012года	744	486	1230

ООО КБ «Тайдон»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Поступления	-	-	-
Выбытия	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2012г.	744	486	1230
Накопленная амортизация			
Остаток на 01 января 2012 года	(586)	-	(586)
Амортизационные отчисления	(54)	(106)	(160)
Выбытия	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2012 года	(640)	(106)	(746)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	104	380	484

Основные средства отражены по стоимости приобретения. Согласно структуре основных средств и их даты приобретения, удельный вес офисного и компьютерного оборудования в общей стоимости основных средств на конец года составляет 21,5 %, изнашиваемость 86 %; прочее 78,5 % и 21,8% соответственно. Все основные средства подвергаются обесценению в короткие сроки. При норме амортизации на основные средства 20% в год, и период эксплуатации от даты ввода до даты отчетности от двух до трех лет, что подтверждает изнашиваемость оборудования в короткие сроки.

Учитывая методику применения корректировки индекса цен, новая остаточная стоимость в соотношении на тестировании к рыночной стоимости привело бы к результату баланса «0».

Операции по нематериальным активам отсутствуют.

9. Прочие активы.

	31.12.2012	31.12.2011
Предоплата за товарно-материальные ценности	2	12
Расходы будущих периодов	1 183	1 100
Прочие	18	373
За вычетом резерва на возможные потери	(18)	(364)
Итого прочих активов	1 185	1 121

Ниже представлена структура дебиторской задолженности банка в составе прочих активов:

	31.12.2012	31.12.2011
Прочие:	18	373
в том числе:		
- пеня и госпошлина к возмещению согласно решению суда по кредитным договорам	18	373

Дебиторская задолженность в сумме 2 тысяч рублей состоит из предоплаты за ГСМ (2011г.: 12 тысяч рублей).

Прочая дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

10. Средства клиентов.

	31.12.2012	31.12.2011
Государственные предприятия и общественные организации	-	-
• Текущие/расчетные счета	-	-
• Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица	985	3 343
• Текущие/расчетные счета	985	3 343

ООО КБ «Тайдон»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

• Срочные депозиты		-
Физические лица	10	2
• Текущие счета/счета до востребования	10	2
• Срочные вклады		-
Итого средств клиентов	995	3 345

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики

	31.12.2012	31.12.2011
Транспорт	-	397
Физические лица	10	2
Прочие	985	2 946
Итого средств клиентов	995	3 345

За 31 декабря 2012 года банк имел 10 клиентов юридических лиц (2011 г. – 11 клиентов), из них с остатками средств свыше 100 тысяч рублей в валюте РФ 1 клиент (2011г.: 4 клиента), в иностранной валюте в рублевом эквиваленте свыше 100 тысяч рублей – 1 клиент (2011г.: свыше 1500 тысяч рублей 1 клиент). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 886 тысяч рублей (2011г.: 3 278 тысяч рублей), или 89 % (2011г.: 98 %) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011года. По состоянию за 31 декабря 2012года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 995 тысяч рублей (2011 г.: 3 345 тысяч рублей).

11. Прочие обязательства.

	31.12.2012	31.12.2011
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	50	8
Расчеты с поставщиками за оказанные услуги	9	17
Обязательство по перечислению средств в фонд обязательных резервов ЦБР по регулированию на 01.01.2013г.	497	81
Обязательство по прочим возможным потерям (выданная банковская гарантия)	-	64
Исключение резерва по прочим возможным потерям (по выданной банковской гарантии)	-	(64)
Итого прочих обязательств	556	106

12. Уставный капитал и эмиссионный доход.

За отчетный год изменений в уставный капитал не производились. За 31.12.2012 года объявленный уставный капитал по РСБУ 180 000 тыс. руб., выпущенный и полностью оплаченный денежными средствами.

13. Процентные доходы и расходы.

	31.12.2012	31.12.2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	28296	19 832
Средства в других банках	240	-
Итого процентных доходов	28536	19 832
Процентные расходы		

ООО КБ «Тайдон»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Срочные депозиты юридических лиц	-	-
Срочные вклады физических лиц	-	(9)
Срочные депозиты банков	-	-
Итого процентных расходов	-	(9)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	28536	19 823

14. Комиссионные доходы и расходы.

	31.12.2012	31.12.2011
Комиссионные доходы		
За проведение операций с валютными ценностями	912	744
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	1442	1 814
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	163	258
Доходы от выдачи банковских гарантий	4	8
По другим операциям	286	224
Итого комиссионных доходов	2807	3 048
Комиссионные расходы		
За проведение операций с валютными ценностями	-	-
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	-	-
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем.	(33)	(38)
Итого комиссионных расходов	(33)	(38)
Чистый комиссионный доход/[расход]	2774	3 010

15. Прочие операционные доходы

	31.12.2012	31.12.2011
Прочее (доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году)	16	5
Итого прочих операционных доходов	16	5

Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году 16 тыс. руб. (2011г. 5 тысяч рублей).

16. Административные и прочие операционные расходы.

	31.12.2012	31.12.2011
Расходы, связанные с обеспечением деятельности банка	18 662	16 706
Амортизация основных средств	160	131
Организационные и управленческие расходы	915	780
Расходы, связанные с содержанием имущества	417	477
Налоги, относимые на расходы	354	368
Охрана помещения банка	722	520
Арендные платежи	470	540
Расходы на аудиторские проверки	240	220
Расходы по публикации отчетности	90	78
Материальная помощь	44	52
Списание материалов	137	11
Другие расходы	55	63
Прочие операционные расходы	55	79

Итого операционных расходов	22 321	20 025
------------------------------------	---------------	---------------

Страховые взносы во внебюджетные фонды страхования за отчетный год составили в размере 3 769 тысяч рублей.(2011г.- 3 495 тысяч рублей).

17. Налог на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31.12.2012	31.12.2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1785)	(438)
Изменение в отложенном налогообложении	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	(1785)	(438)

Текущая ставка налога на прибыль не менялась.

	31.12.2012	31.12.2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	6 411	1 596
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль [Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке]	(1282)	(319)
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
-расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(503)	
-неполученные проценты, признанные в целях налогообложения по НК		(119)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	(1 785)	(438)

Из данных таблицы, согласно «профессионального суждения» различия между МСФО и налоговым законодательством РФ не привели к возникновению отложенных временных разниц, которые могут быть зачтены против будущих налогов на прибыль, или возникших в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды.

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

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

18. Дивиденды.

Дивиденды из прибыли текущего года по данным бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации, не выплачивались.

19. Управление рисками.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, географический, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и риск процентной ставки), операционных и юридических рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала Банка с учетом риска, для ценообразования по операциям и для оценки результатов деятельности.

Сбор и обработка данных о внутренних (внешних) факторах деятельности банка, типичных случаях и неблагоприятных событиях осуществляется работником банка, ответственным за анализ по каждому частному банковскому риску.

Правлением Банка ежемесячно проводится рассмотрение факторов показателей уровней банковских рисков по аналитическим материалам, представленных начальниками отделов.

Количественный и качественный анализ банковского риска осуществляется на основании методических указаний Банка России и стандартов ООО КБ "Тайдон" - Положение об управлении банковскими рисками от 5 июля 2012г. (протокол Наблюдательного Совета от 05.07.2012г. № 4).

Определение приемлемого уровня банковских рисков предусматривает: изучение генеральным директором (Правлением) представленных аналитических материалов; истребование генеральным директором аналитических материалов по смежным (связанным) операциям (сделкам), на которые влияет установленный фактор риска; оценка совокупного рыночного риска; обсуждение представленных аналитических материалов на заседании Правления; оценка банковских рисков с учетом факторов риска, выявленных и (или) взаимосвязанных (смежных); выбор наиболее эффективного метода управления риском как возможности снижения или избегания риска; обеспечение принятия решения компетентным органом управления.

Органы управления в целях принятия решения вправе: планировать и проводить необходимые исследования в областях риск – профиля банка (кредитный риск и риск потери репутации); рассматривать нестандартные ситуации, связанные с выдачей кредита или обслуживанием кредитных дел; обсуждать качество оперативной деятельности Банка и показатели оценки управления рисками; планировать изменения деятельности банка в связи с изменениями ситуации на рынке банковских услуг и ценных бумаг, изменениями нормативных актов Банка России, иного законодательства РФ или иных факторов.

Начальники отделов, представленные аналитические материалы по оценкам рисков, вправе принимать участие в обсуждении целесообразности (эффективности) реализации предложенного варианта решения.

Решение о выборе метода управления риском принимает Правление банка. О результатах рассмотрения вопросов управления рисками Правление информирует Председателя Наблюдательного Совета банка.

Наблюдательный Совет может принимать решения о реализации одного из вариантов управления рисками, если такое решение связано с: определением уровня любого банковского риска выше значительного; изменением нормативов образования фондов Банка для резервирования средств в целях снижения уровня риска; изменением приоритетных направлений текущей деятельности банка; изменением кредитной политики или порядка её реализации; возникновением форс-мажорных банковских рисков; влиянием фактора риска на все основные риски банковской деятельности.

Единственный участник банка принимает решения о реализации одного из вариантов управления рисками, если связано с изменением основных направлений деятельности Банка (исключительная компетенция).

По решению Генерального директора вопрос целесообразности и эффективности реализации одного из вариантов управления риском потери репутации вносится в повестку дня органа управления, к компетенции которого относится принятие соответствующего решения.

Конкретизация определенных решением органа управления мер осуществляется приказом генерального директора, в котором определяются задачи, мероприятия и сроки их выполнения для отделов банка.

Органы управления несут ответственность за результат деятельности в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка.

В основе системы контроля и управления банковскими рисками находятся следующие факторы:

1. Систематизация управления рисками банковской деятельности (в соответствии с Положением ООО КБ "Тайдон" об управлении банковскими рисками);
2. Организация внутреннего контроля (в соответствии с Положением о внутреннем контроле в ООО КБ "Тайдон").

Кредитный риск. Состоит в неспособности либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора и подразумевает вероятность потерь в связи с несвоевременным возвратом клиентом банка основного долга и процента по кредиту. Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, гарантии, акцепты и др.).

Банк управляет кредитным риском, в частности, путем установления лимитов на отдельные категории заемщиков, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Лимиты на отдельные категории заемщиков регулярно пересматриваются и утверждаются Генеральным директором банка.

Контроль выдачи кредитов осуществляет Председатель Наблюдательного Совета банка. Выявление и определение уровня кредитного риска осуществляет начальник отдела кредитования, депозитов и экономического анализа. Для этого отделом кредитования, депозитов и экономического анализа осуществляется анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков (при наличии).

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

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.

Географический риск. Активы и обязательства Банка классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента.

В таблице представлен географический анализ активов и обязательств банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 279	-	-	6 279
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	1 652	-	-	1 652
Средства в других банках	20 000	-	-	20 000
Кредиты и дебиторская задолженность	172 742	-	-	172 742
Основные средства	484	-	-	484
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие активы	1 185	-	-	1 185
Итого финансовых активов	202 342	-	-	202 342
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	995	-	-	995
Прочие обязательства	556	-	-	556
Текущие обязательства по налогу на прибыль	73	-	-	73

ООО КБ «Тайдон»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Итого обязательств	1 624	-	-	1 624
Чистая балансовая позиция	200 718	-	-	200 718

В таблице представлен географический анализ активов и обязательств банка по состоянию за 31 декабря 2011года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	33 083	-	-	33 083
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	210	-	-	210
Средства в других банках	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	164 391	-	-	164 391
Основные средства	644	-	-	644
Текущие требования по налогу на прибыль	94	-	-	94
Прочие активы	1 121	-	-	1 121
Итого финансовых активов	199 543	-	-	199 543
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	3 345	-	-	3 345
Прочие обязательства	106	-	-	106
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-
Итого обязательств	3 451	-	-	3 451
Чистая балансовая позиция	196 092	-	-	196 092

Банк не подвержен географическому риску, поскольку все активы и пассивы находятся в России.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен двум типам рыночного риска: валютному риску и риску процентной ставки. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Анализ рыночного риска проводится с учетом влияния величины принимаемых банком рыночных рисков на значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1). Определение и контроль уровня совокупного размера рыночных рисков осуществляет заместитель генерального директора, член Правления.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составила:

	За 31 декабря 2012 года				За 31 декабря 2011 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	201206	1 127	-	200079	197 039	1 627	-	195 412
Доллары США	734	95	-	639	2 087	1 407	-	680
Евро	402	402	-	0	417	417	-	-
Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	202 342	1 624	-	200 718	199 543	3 451	-	196 092

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможного изменения обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействия на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействия на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	+ 32	+ 32	+ 35	+ 35
Ослабление доллара США на 5 %	- 32	- 32	- 35	- 35
Укрепление евро на 5%	-	-	-	-
Ослабление евро на 5 %	-	-	-	-

Укрепление прочих валют на 5%	-	-	-	-
Ослабление прочих валют на 5 %	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-

Колебания обменных курсов не повлияли на финансовые результаты и собственные средства.

Риск процентной ставки. Процентный риск связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок. В следующей таблице представлен анализ процентного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, т.е. потенциальные прибыли или убытки банка. Действующие процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

В результате своей деятельности по представлению кредитов клиентам по фиксированным процентным ставкам Банк имеет минимальный процентный риск, так как не привлекает вклады населения и депозиты юридических лиц. Кредиты клиентам выдаются за счет собственных средств Банка.

В таблице приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденеж- ные	Итого
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	609	20 121	21 945	184 543		227 218
Итого финансовых обязательств	1 624					1 624
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	- 1 015	20 121	21 945	184 543		225 594
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	34 312	1 237	22 888	141 106	-	199 543
Итого финансовых обязательств	3 451	-	-	-	-	3 451

Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	+30 861	+1 237	+22 888	+141 106	-	+196 092
---	---------	--------	---------	----------	---	----------

В практике банка нет договоров с плавающей процентной ставкой. Политика банка направлена на минимизацию процентных ставок.

Прочий ценовой риск.

В банке отсутствует прочий ценовой риск.

Концентрация прочих рисков.

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании ежедневного расчета отделом кредитования, депозитов и экономического анализа экономических нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 16.01.2004г. № 110-И "Об обязательных нормативах банка". Данный расчет (в частности, код 8998) позволяет банку отслеживать концентрацию крупных рисков превышающих 5 и более процентов от капитала банка, когда рассчитывается совокупная величина крупных кредитных рисков, за вычетом сформированного резерва, взвешенных с учетом коэффициента риска, установленных в отношении соответствующих активов вышеназванной инструкции.

Кроме того ежедневный расчет экономических нормативов, в том числе - максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) позволяет банку отслеживать и не превышать установленных Центральным Банком нормативов. По состоянию за 31 декабря 2012 г. Н6 составил 23,5 % от капитала банка (по состоянию за 31 декабря 2011 года - 20,3 %. По состоянию за 31 декабря 2012г. Н7 составил 90,2 % от капитала банка (по состоянию за 31 декабря 2011 года - 73,5 %.) Установленные Центральным банком нормативные значения соблюдаются.

Крупный риск за 31 января 2012 года сосредоточен в кредитах, выданных ООО "Ровер" (31,3 % от капитала), ООО "Компания Центр» (19,9% от капитала банка), в кредитах, выданных ООО "КМП-ойл розница" и ОАО «Кемсоцинбанк» (по 10,0% от капитала банка) в кредитах, выданных Губайдуллину Р.Ш. и ООО «Красноярское агентство перевозок» (по 7,5% от капитала банка) (см. Примечание 18).

Банк считает данную концентрацию риска не существенной, поскольку его деятельности предполагает выдачу кредитов в основном предприятиям, связанным с деятельностью угольной отрасли.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и др. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет отдел кредитования, депозитов и экономического анализа Банка.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из собственных средств Банка и средств единственного участника Банка. Ежедневно Банк рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 631,1 % (2011 г.: 983,4 %).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 4154,3 % (2011 г.: 995,9%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 11,6 % (2011 г.: 72,0 %).

Контроль за соблюдением нормативов ликвидности осуществляется отделом кредитования, депозитов и экономического анализа.

В данной таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяце в	От 12 месяце в до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов- физические лица	10	-	-	-	-	10
Средства клиентов – прочие	985	-	-	-	-	985
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	629	-	-	-	-	629
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 624	-	-	-	-	1 624

В данной таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес яце в	От 6 до 12 меся цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов- физические лица	2	-	-	-	-	2
Средства клиентов – прочие						

ООО КБ «Тайдон»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

Прочие заемные средства	3 343	-	-	-	-	3 343
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 345	-	-	-	-	3 345

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев в до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 279	-	-	-	-	6 279
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	1 652	1 652
Средства в других банках	-	20 000	-	-	-	20 000
Кредиты и дебиторская задолженность	609	121	21 945	184 543	-	207 218
Итого финансовых активов	6 888	20 121	21 945	184 543	1 652	235 149
Обязательства						
Средства клиентов	995	-	-	-	-	995
Прочие обязательства	629	-	-	-	-	629
Итого финансовых обязательств	1 624	-	-	-	-	1 624
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	5 264	20 121	21 945	184 543	1 652	233 525
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	5 264	25 385	47 330	231 873	233 525	

За отчетный период имеет место избыток ликвидности по всем срокам востребования и погашения. Это позволяет сделать вывод о способности Банка своевременно выполнить свои обязательства перед клиентами по всем срокам погашения.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев в до 5 лет	Более 5 лет	Итого
--	-----------------------------------	-------------------	--------------------	--------------------------	-------------	-------

Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	33 083	-	-	-	-	33 083
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	210	210
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	1 229	22	22 888	138 607	1 645	164 391
Итого финансовых активов	34 312	22	22 888	138 607	1 855	197 684
Обязательства						
Средства клиентов	3 345	-	-	-	-	3 345
Прочие обязательства	106	-	-	-	-	106
Итого финансовых обязательств	3 451	-	-	-	-	3 451
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	30 861	22	22 888	138 607	1 855	194 233
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	30 861	30 883	53 771	192 378	194 233	

За 2011 год у банка также имеет место избыток ликвидности по всем срокам погашения.

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

Мониторинг факторов операционного риска и сбор данных, которые могут повлиять на изменение показателей вероятного уровня потерь, осуществляется:

- начальником операционного отдела – в части правильности оформления и включения в ежедневный баланс банка бухгалтерских и расчетных операций, составление ежедневного баланса, обмена электронными платежными документами с клиентами и ГУ ЦБ РФ по Кемеровской области по техническим средствам связи, сверки и предоставления ежедневной выписки по корреспондентскому счету;

- начальником отдела валютных операций и ценных бумаг в части проведения операций с юридическими лицами и физическими лицами в инвалюте, включения

документов в ежедневный баланс банка, предоставления соответствующей обязательной отчетности.

- начальником отдела кредитования, депозитов и экономического анализа в части предоставления и погашения кредитов юридическими лицами и физическими лицами, включения операций в баланс банка, предоставления соответствующей обязательной отчетности;

- экономистом операционного отдела - в части контроля приема и оформления расчетных документов клиентов в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и стандартов банка, выдачи выписок по всем счетам клиентов и лицевым счетам банка, ведения и оплаты картотек №№ 1 и 2 расчетных документов.

В случае возникновения любого из факторов риска, либо причины возникновения фактора, находящейся вне компетенции сотрудников отделов, информация представляется незамедлительно сотрудником или начальником отдела - главному бухгалтеру и генеральному директору.

Постоянным контролем исполнителей и системной сверкой бухгалтерской (финансовой) отчетности занимаются ежедневно:

- начальник операционного отдела,
- начальник отдела валютных операций и ценных бумаг,
- начальник отдела кредитования, депозитов и экономического анализа,
- главный бухгалтер.

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

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

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

- ежедневно – сводка по корреспондентскому счету; отчет по кассе; ведомость остатков по лицевым счетам; о дебиторской и кредиторской задолженности; оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета (ф. 101);
- ежемесячно – данные о выполнении финансовых показателей по видам доходов и расходов; финансовая отчетность;
- ежеквартально до 10 числа следующего месяца – справка об уровне операционного риска (аналитические материалы).

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых

правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков операционной деятельности, в том числе в виде выплат денежных средств на основании решений судов. Также, в целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Выявление правового риска осуществляется сотрудниками юридического отдела банка путем установление внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность банка в целом, а также сбор данных о факторах деятельности банка, которые могут повлиять на изменение показателей вероятного уровня потерь при правовом риске.

При оценке риска проводится анализ эффективности мероприятий по защите от риска или снижению его размера (контроль риска) сопоставлением расходов на их принятие с получаемыми в итоге контроля результатами.

Ежеквартально (или по требованию) генеральному директору предоставляется докладная записка начальника юридического отдела, в которой содержится:

1) данные об убытках Банка от правового риска: сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска (классифицированные по принципу однородности или схожести ситуаций);

2) данные мониторинга об уровне, факторах риска и эффективности ранее применявшихся мер управления риском;

3) варианты решений по управлению правовым риском (выделяется оптимальный вариант в сочетании с управлением другими банковскими рисками (например, операционным, кредитным, рыночным, ликвидности) или с использованием данных об аналогичных убытках в других кредитных или иных финансовых организациях).

20. Управление капиталом.

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала (Н1), установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневного расчета данного норматива и с ежемесячным представлением соответствующих расчетов в Банк России.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице представлен нормативный капитал, подготовленный в соответствии с

требованиями законодательства РФ:

	2012 год	2011 год
Основной капитал	196 035	194 879
Дополнительный капитал	4 675	1 156
Суммы, вычитаемые из капитала (расходы будущих периодов)	1 183	1 100
Итого нормативного капитала	199 527	194 935

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

	2012 год	2011 год
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	180 000	180 000
Фонд накопленных курсовых разниц	-	-
Нераспределенная прибыль МСФО	20 718	16 092
Итого капитала 1-го уровня	200 718	196 092
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	-	-
Субординированный депозит	-	-
Итого капитала 2-го уровня	-	-

21. Условные обязательства.

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности Банка, как в отчетном году, так и за предшествующие годы в судебные органы не поступали иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендации внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что при низкой вероятности возникновения убытков по судебным разбирательствам, не требуется формирование резерва на возможные потери.

Налоговое законодательство. Налоговая система Российской Федерации характеризуется часто изменяющимися нормативными документами, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречащие формулировки, открытые для интерпретаций. Зачастую различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации, применяемой руководством Банка. Тем не менее, остается риск, что различные регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих различную интерпретацию, и влияние подобного риска может быть существенным.

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

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

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

	31.12.2012	31.12.2011
Менее 1 года	470	540
Итого обязательств по операционной аренде	470	540

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. За 31 декабря 2012 года банк не имел заемных средств.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства кредитного характера	Примечание	31.12.2012	31.12.2011
Гарантии выданные		-	127
Резерв по обязательствам кредитного характера		-	64
Итого по обязательствам кредитного характера		-	63

По состоянию за 31 декабря 2012 года обязательства кредитного характера в банке отсутствуют.

Заложенные активы. По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не имел активы, переданные в залог в качестве обеспечения.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из рыночной информации (если она существовала) и соответствующих методик оценки. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях, принимая во внимание, объем операций на российских финансовых рынках.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31.12.2012 года приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31.12.2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. В своей практике банк не применяет инструменты с плавающей процентной ставкой.

Заемные средства. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной стоимости средств финансовых учреждений и средств клиентов 31.12.2012 года приведена в Примечании 10. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость заемных средств по состоянию за 31.12.2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости банк применяет профессиональные суждения. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях, принимая во внимание, объем операций на российских финансовых рынках.

23. Операции со связанными сторонами.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным участником, с организациями под общим контролем, с ключевым управленческим

ООО КБ «Тайдон»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

персоналом и прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

В таблице остатки за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры (Участник Банка)	(Организа ции под общим контролем) ООО "Ровер"	(Организа ции под общим контроле м) ООО "ЦТС"	Ключе-вой уп-равлен- ческий персонал (инсай- деры Банка)	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка:-9 %, 14 %)	-	62 500	-	650	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012года	-	15 625	-	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ста -0 %)		496	-	-	-
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка	-	-	-	-	-

Далее указаны статьи **доходов и расходов** по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Прочие крупные акционеры (Участник Банка)	(Организа ции под общим контроле м) ООО "Ровер"	(Организа ции под общим контроле м) ООО "ЦТС"	Ключевой управленчес кий персонал (инсайдеры Банка)	Прочие связанные стороны "
Процентные доходы		8 061	-	71	-
Процентные расходы	-	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	(38)	-	-	-
Комиссионные доходы	10	2 133	-	-	-

ООО КБ «Тайдон»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей, если не указано иное)

Комиссионные расходы	-	25	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	6020	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена далее:

	Прочие крупные акционеры (Участник Банка)	(Организации под общим контролем) ООО "Ровер"	(Организации под общим контролем) ООО "ЦТС"	(Организации под общим контролем) ООО ЧОП "Гранит"	Ключевой управленческий персонал (инсайдеры Банка)	Прочие связанные стороны (ОАО "Кузбассгипрошахт"
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	10 000	-	-	30	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	-	-	350	-

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры (Участник Банка)	(Организации под общим контролем) ООО "Ровер"	(Организации под общим контролем) ООО "ЦТС"	Ключевой управленческий персонал (инсайдеры Банка)	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: -9%, 12 %)	-	52 500	-	1 012	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2010 года	-	-	-	-	-
Средства клиентов (контрактная	-	2 674	28	-	-

ООО КБ «Тайдон»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей, если не указано иное)

процентная ставка)	-				
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка)	-	-	-	-	-

Далее указаны статьи **доходов и расходов** по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Прочие крупные акционеры (Участник Банка)	(Организации и под общим контролем) ООО "Ровер"	(Организации и под общим контролем) ООО "ЦТС"	Ключевой управленческий персонал (инсайдеры Банка)	Прочие связанные стороны "
Процентные доходы	-	5 004	-	82	-
Процентные расходы	9	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	(8)	-	-	-
Комиссионные доходы	18	2 329	-	-	-
Комиссионные расходы	-	28	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	5 899	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

	Прочие крупные акционеры (Участник Банка)	(Организации под общим контролем) ООО "Ровер"	(Организации и под общим контролем) ООО "ЦТС"	(Организации и под общим контролем) ООО ЧОП "Гранит"	Ключевой управленческий персонал (инсайдеры Банка)
--	---	---	---	--	--

Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	7 000	-	-	370
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	-	-	301

24. События после отчетного периода.

Событий после отчетной даты оказавших существенное влияние на финансовую отчетность Банка нет.

25. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики.

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей) они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и

сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Обесценение долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

Банк не имеет долевых инвестиций.

Инвестиции, удерживаемые до погашения.

Банк не имеет инвестиций, удерживаемых до погашения.

Налог на прибыль.

Банк является налогоплательщиком в одном субъекте Российской Федерации г. Кемерово. Резерв по уплате налога на прибыль не создает. По налогу на прибыль производятся авансовые платежи ежемесячно согласно декларации по налогу на прибыль по фактической прибыли ежемесячно.