

Финансовая отчетность

КБ «Новый век» ООО

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	9 – 49

Финансовая отчетность
КБ «Новый век» ООО
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примеч.	2012	2011
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	297 458	197 858
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		11 367	20 367
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	238 899	247 189
Средства в других банках	8	30 006	25 002
Кредиты и займы клиентам	9	880 330	1 298 910
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10	17	3
Основные средства	11	1 297	2 062
Нематериальные активы	12	50	-
Текущие требования по налогу на прибыль		663	1 489
Отложенный налоговый актив	26	73	199
Прочие активы	13	250	2 875
Всего активов		1 460 410	1 795 954
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	14	836 718	1 231 112
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	136 202	168 587
Торговая и прочая кредиторская задолженность	16	114	135
Прочие заемные средства	17	40 000	-
Прочие обязательства	18	1 237	1 941
Всего обязательств		1 014 271	1 401 775
Выпущенный капитал и фонды	19	446 139	394 179
Всего обязательств и собственного капитала		1 460 410	1 795 954

Председатель Правления _____ Ларина Л.И

Главный бухгалтер _____ Клементьева Л.М.

Примечания на страницах с 9 по 49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примеч.	2012	2011
Процентные доходы	20	184 977	218 280
Процентные расходы	20	<u>(61 339)</u>	<u>(86 075)</u>
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)		123 638	132 205
Изменение резерва под обесценение кредитов и займов клиентам, средств в других банках, торговой и прочей дебиторской задолженности	9	<u>(3 509)</u>	<u>(27 991)</u>
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		120 129	104 214
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	22	(1 038)	(5 911)
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	23	2 705	1 119
Комиссионные доходы	21	5 771	7 880
Комиссионные расходы	21	(674)	(857)
Прочие операционные доходы	24	<u>907</u>	<u>1 827</u>
Чистые доходы (расходы)		127 800	108 272
Административные и прочие операционные расходы	25	<u>(62 251)</u>	<u>(55 384)</u>
Операционные доходы (расходы)		65 549	52 888
Прибыль (Убыток) до налогообложения		65 549	52 888
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	26	<u>(13 589)</u>	<u>(11 112)</u>
Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности		51 960	41 776
Прибыль (Убыток) за период		51 960	41 776
Совокупный доход за период		51 960	41 776

Председатель Правления _____ Ларина Л.И.

Главный бухгалтер _____ Клементьева Л.М.

Примечания на страницах с 9 по 49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	Примеч.	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
По состоянию на 31.12.2010		261 405	90 998	352 403
Прочий совокупный доход:		-	41 776	41 776
- прибыль (убыток)		-	41 776	41 776
По состоянию на 31.12.2011	19	261 405	132 774	394 179
Прочий совокупный доход:		-	51 960	51 960
- прибыль (убыток)		-	51 960	51 960
По состоянию на 31.12.2012	19	261 405	184 734	446 139

Председатель Правления _____ Ларина Л.И.

Главный бухгалтер _____ Клементьева Л.М.

Примечания на страницах с 9 по 49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Финансовая отчетность**КБ «Новый век» ООО****за год, окончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

	Примеч.	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		185 636	215 768
Проценты уплаченные		(65 686)	(86 682)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(642)	(5 911)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		9 143	5 655
Комиссии полученные		5 772	7 877
Комиссии уплаченные		(674)	(857)
Прочие операционные доходы		456	278
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(54 600)	(53 945)
Уплаченный налог на прибыль		(12 601)	(12 231)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		66 804	69 952
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		9 000	(8 736)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 231	2 222
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(5 000)	(25 002)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		398 382	(155 050)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(3 996)	1 219
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(378 243)	46 817
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(18 206)	(39 754)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(462)	(66)
Чистый денежный поток от операционной деятельности		75 510	(108 398)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(312)	(1 133)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(312)	(1 133)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение прочих заемных средств		40 000	-
Возврат прочих заемных средств и выплата процентов		(1 477)	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		38 523	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(14 121)	5 624
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		99 600	(103 907)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	197 858	301 765
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	297 458	197 858

Председатель правления _____

Ларина Л.И.

Главный бухгалтер _____

Клементьева Л.М.

Примечания на страницах с 9 по 49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Коммерческий Банк «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью)

сокр. — КБ «Новый век» (ООО)

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций: № 3417 от 20.06.2002 г.

Филиалы: Не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом

Представительства: Не имеет представительств в Российской Федерации и за рубежом

Адрес регистрации: 115093, г.Москва, ул.Щипок, д.4, стр.1

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **21.06.2013** решением Общего собрания участников Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

2.1 Основа подготовки

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, отраженных по справедливой стоимости:

- финансовых инструментов, отнесенных в категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевых инструментов, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным;
- инвестиционного имущества;
- активов, предназначенных для продажи, и активов и обязательств, включенных в группы выбытия, предназначенные для продажи;
- основных средств, включенных в класс «Здания и земля»;
- обязательств, возникших в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе;
- обязательств по договорам финансовых гарантий;
- обязательств по выдаче ссуд по ставкам ниже рыночных.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/убытка, с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства. ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Балансовая стоимость активов и обязательств, которые в ином случае учитывались бы по исторической стоимости, но справедливая стоимость которых хеджируется, корректируется для отражения изменений справедливой стоимости, связанных с хеджируемыми рисками.

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

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2012 года

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2012 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- Поправки к стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» – «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 IAS 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно стандарту 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 стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.
- Поправки к стандарту IFRS 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки

Финансовая отчетность

КБ «Новый век» ООО

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.

- Поправки к стандарту 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.

Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

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

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт 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.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из 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.
- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».
- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт 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

Финансовая отчетность

КБ «Новый век» ООО

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.

- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт 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. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт 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. Принятие Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

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

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

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

- поправки к стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;

- поправки к стандарту IAS 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;

- поправки к стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;

- поправки к стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;

- поправки к стандарту IFRS 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения стандарта IFRS 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

2.2 Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3 Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

Финансовая отчетность

КБ «Новый век» ООО

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции и сальдо

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар	—	30,3727 руб.	(2011: 32,1961 руб.)
1 евро	—	40,2286 руб.	(2011: 41,6714 руб.)

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости — в прочей совокупной прибыли.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

2.5 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и их эквиваленты» включает наличную валюту, средства в Банке России, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования и депозиты «овернайт», а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

2.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

2.7 Финансовые активы и обязательства

Все финансовые активы и обязательства (финансовые инструменты), включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовая отчетность

КБ «Новый век» ООО

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Классы «Финансовые активы, предназначенные для торговли», «Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания», «Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли — это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютнообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

В классы «Прочие финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникало бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Банка ключевому управленческому персоналу.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания, и прочие финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, — это финансовые активы, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

Ссуды и дебиторская задолженность

Классы «Средства в других банках», «Кредиты и дебиторская задолженность» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Средства в других банках включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Финансовая отчетность

КБ «Новый век» ООО

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность — суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Классы «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости» включает также долевые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включают долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовая отчетность

КБ «Новый век» ООО

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Выпущенные долговые ценные бумаги» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки депозитных сертификатов (размещаются среди организаций), сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), векселей, облигаций, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в ЦБ РФ. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подвержены государственной регистрации;
- Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:
 - оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
 - оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

- класс «Прочие заемные средства» включают прочие денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), конвертируемые облигации, а также субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

2.8 Резервы по оценочным обязательствам

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

2.9 Финансовая аренда

Финансовая аренда — это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

Обязательства по договорам финансовой аренды

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением неоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Финансовая отчетность

КБ «Новый век» ООО

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств (прочие финансовые обязательства).

Требования по договорам финансовой аренды

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

2.10 Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение — в составе других доходов.

2.11 Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

2.12 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности — это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности — это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Применительно к финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе чистого дохода/убытка по финансовым инструментам.

Финансовая отчетность

КБ «Новый век» ООО

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2.13 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

2.14 Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, — в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

2.15 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервов, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

2.16 Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

Финансовая отчетность

КБ «Новый век» ООО

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевого инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмент, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

(а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, — как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

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

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение резерва под обесценение кредитов и займов клиентам, средств в других банках, торговой и прочей дебиторской задолженности», за исключением финансовых активов, удерживаемых до погашения. Признание убытков от обесценения и их реверсирование по финансовым активам, удерживаемым до погашения отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение резерва под обесценение кредитов и займов клиентам, средств в других банках, торговой и прочей дебиторской задолженности»;

(б) для долевого инструмента, учитываемого по себестоимости, — как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат.

Финансовая отчетность

КБ «Новый век» ООО

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» отчета о совокупном доходе;

(с) для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым снижение справедливой стоимости признается в прочей совокупной прибыли,— накопленный убыток, списывается из резерва и признается как прибыль/убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с отчета о финансовом положении.

Сумма убытка, которая списывается со счета резерва и отражается в прибыли/убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли/убытке.

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевого инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» отчета о совокупном доходе.

2.17 Нефинансовые активы и обязательства

Активы, предназначенные для продажи, и активы и обязательства, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи

Активы и активы/обязательства, включенные в группы выбытия, классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 мес. после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Для такой классификации требуется соблюдение следующих критериев:

- (a) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- (b) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- (c) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- (d) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года; и
- (e) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Активы или группы выбытия, классифицированные в балансе в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Прекращенная деятельность — это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

- (a) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- (b) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- (c) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Активы, предназначенные для продажи, и активы, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу.

Предназначенные для продажи объекты инвестиционной недвижимости основных средств, нематериальных активов не амортизируются.

Группа выбытия — группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

Основные средства

Применительно к основным средствам, включенным в класс «Здания и земля», применяется модель учета по переоцененной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых активов.

Результат переоценки основных средств, включенный в капитал в составе резервов, относится непосредственно на нераспределенную прибыль по мере использования данного актива Банком. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Применительно к основным средствам, за исключением объектов, включенных в класс «Здания и земля», применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Финансовая отчетность

КБ «Новый век» ООО

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По объектам основных средств, признанным в балансе до 31.12.2002, декабря первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на эту дату.

Активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств — по статье «Административные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы — с неограниченного на ограниченный срок — осуществляется на перспективной основе.

2.18 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Банк тестирует нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения — по статье «Прочие операционные доходы».

2.19 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

2.20 Налоги на прибыль

Текущие налоги на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы,— это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Финансовая отчетность

КБ «Новый век» ООО

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

2.21 Выпущенный капитал

Стоимость выпущенного капитала

Выпущенный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

2.22 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

2.23 Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется ответственными сотрудниками отдела отчетности в соответствии с утвержденной политикой. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями. Правление Банка обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска — кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

3.1 Кредитный риск

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в управлении кредитования и отделе отчетности Банка, контрольные функции возложены Кредитный комитет, Правление и Совет директоров Банка.

3.1.1 Оценка кредитного риска

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых Банком России в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку утверждаются ежеквартально Советом директоров и Правлением Банка. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов подлежат ежедневному мониторингу. Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже:

Финансовая отчетность

КБ «Новый век» ООО

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- закладные на (ипотека) жилую(ой) недвижимость(и);
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевыми ценные бумаги.

По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обесценение финансовых активов, отличных от кредитов и займов, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

Обязательства кредитного характера

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых Банком России. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные правила Банка России в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил Банка России и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента.

3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

Финансовая отчетность**КБ «Новый век» ООО****за год, окончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:**

Денежные средства и их эквиваленты	137 266	157 649
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	238 899	247 189
Средства в других банках	30 006	25 002
Кредиты и займы клиентам	880 330	1 298 910
Торговая и прочая дебиторская задолженность	17	3
	<u>1 286 518</u>	<u>1 728 753</u>

Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:

Финансовые гарантии	8 026	692
	<u>8 026</u>	<u>692</u>

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наихудшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

По данным представленной выше таблицы, 71% от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связан с кредитами и займами (2011: 77%), 19% - с долговыми инструментами (2011: 14%).

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контроль и сводить к минимуму воздействие кредитного риска на результаты деятельности Банка, вытекающее как от кредитов и займов, так и от долговых инструментов, и эта уверенность основывается на следующем:

- ипотечные кредиты полностью обеспечены;
- 98,2% кредитов и займов клиентам не относятся ни к просроченным, ни к обесцененным активам (2011: 99,8%);
- учтенные долговые ценные бумаги и векселя имеют кредитный рейтинг не ниже В+.

Концентрация кредитного риска**(a) По географическому признаку**

Финансовая отчетность**КБ «Новый век» ООО****за год, окончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Всего</i>
2012				
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:				
Денежные средства и их эквиваленты	137 266	-	-	137 266
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	238 899	-	-	238 899
Средства в других банках	30 006	-	-	30 006
Кредиты и займы клиентам	880 330	-	-	880 330
Торговая и прочая дебиторская задолженность	17	-	-	17
	1 286 518	-	-	1 286 518
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:				
Финансовые гарантии	8 026	-	-	8 026
	8 026	-	-	8 026
2011				
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:				
Денежные средства и их эквиваленты	157 649	-	-	157 649
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	247 189	-	-	247 189
Средства в других банках	25 002	-	-	25 002
Кредиты и займы клиентам	1 298 910	-	-	1 298 910
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3	-	-	3
	1 728 753	-	-	1 728 753
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:				
Финансовые гарантии	692	-	-	692
	692	-	-	692

(b) По отраслевому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

Финансовая отчетность
КБ «Новый век» ООО
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Финансовые институты	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
2012					
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:					
Денежные средства и их эквиваленты	137 266	-	-	-	137 266
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	238 899	-	-	-	238 899
Средства в других банках	30 006	-	-	-	30 006
Кредиты и займы клиентам	-	659 017	220 974	339	880 330
Торговая и прочая дебиторская задолженность	15	2	-	-	17
	406 186	659 019	220 974	339	1 286 518
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:					
Финансовые гарантии	-	8 026	-	-	8 026
	-	8 026	-	-	8 026
2011					
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:					
Денежные средства и их эквиваленты	157 649	-	-	-	157 649
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	247 189	-	-	-	247 189
Средства в других банках	25 002	-	-	-	25 002
Кредиты и займы клиентам	-	971 588	321 847	5 475	1 298 910
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	3	-	-	3
	429 840	971 591	321 847	5 475	1 728 753
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:					
Финансовые гарантии	-	671	21	-	692
	-	671	21	-	692

3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

Финансовая отчетность
КБ «Новый век» ООО
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Средства в других банках	Кредиты и займы клиентам	Торговая и прочая дебиторская задолженность	Денежные средства и эквиваленты	Всего
2012					
Непросроченные и необесцененные активы	30 006	196 649	17	137 266	226 672
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	758 052	-	-	758 052
Валовая стоимость	30 006	954 701	17	137 266	984 724
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(74 371)	-	-	(74 371)
Чистая стоимость	30 006	880 330	17	137 266	910 353
2011					
Непросроченные и необесцененные активы	25 002	257 500	3	157 649	440 154
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	1 112 272	-	-	1 112 272
Валовая стоимость	25 002	1 369 772	3	157 649	1 552 426
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(70 862)	-	-	(70 862)
Чистая стоимость	25 002	1 298 910	3	157 649	1 481 564

В течение отчетного периода общая величина ссуд и дебиторской задолженности Банка снизилась на 38%.

3.1.6 Долговые ценные бумаги

По состоянию на 31.12.12 г. на балансе Банка числятся облигации ОАО Банк ЗЕНИТ (выпуск БО-06), которые имеют рейтинг долгосрочной ликвидности в иностранной валюте и национальной валюте агентства Moody's Investors Service Вa3/Стабильный.

По состоянию на 31.12.11 г. облигации на балансе Банка отсутствовали.

3.1.7 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

3.2 Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевого инструментов. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в управлении ценных бумаг и анализируется в соответствии с утвержденными в Банке методикой в отделе отчетности. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение Совету директоров и Правлению Банка.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевого инструментов по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

3.2.1 Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых Банком России. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Стресс-тестирование

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются Правлением и Советом директоров Банка.

Стресс-тестирование финансовых показателей деятельности Банка осуществляется с использованием анализа различных сценариев ухудшении экономических показателей, в соответствии с установленными в Банке методами.

3.2.2 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и 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 по состоянию на отчетную дату:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего
2012				
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	158 303	139 093	61	297 457
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	11 367	-	-	11 367
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	238 899	-	-	238 899
Средства в других банках	30 006	-	-	30 006
Кредиты и займы клиентам	714 404	165 926	-	880 330
Торговая и прочая дебиторская задолженность	17	-	-	
Итого монетарные активы	1 152 996	305 019	61	1 458 059
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	(628 917)	(207 801)	-	(836 718)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(136 202)	-	(136 202)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(114)	-	-	(114)
Прочие заемные средства	(40 000)	-	-	(40 000)
Прочие финансовые обязательства	(241)	-	-	(241)
Итого монетарные обязательства	(669 272)	(344 003)	-	(1 013 275)
Чистая валютная позиция	483 724	(38 984)	61	444 784

Обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего
2011				
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	36 641	161 114	103	197 858
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	20 367	-	-	20 367
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	247 189	-	-	247 189

Финансовая отчетность
КБ «Новый век» ООО
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Средства в других банках	25 002	-	-	25 002
Кредиты и займы клиентам	983 981	-	-	983 981
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 742	-	-	2 742
Итого монетарные активы	1 315 922	161 114	103	1 477 139
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	(872 121)	(358 967)	(24)	(1 231 112)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(21 917)	(146 670)	-	(168 587)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(619)	-	-	(619)
Прочие финансовые обязательства	(692)	-	-	(692)
Итого монетарные обязательства	(895 349)	(505 637)	(24)	(1 401 010)
Чистая валютная позиция	420 573	(344 523)	79	76 129
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-

3.2.3 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств — это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости — это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на отчетную дату:

	2012	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
Активы под воздействием процентного риска							
Денежные средства и их эквиваленты	137 266	-	-	-	-	-	137 266
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	209 243	29 656	-	-	-	-	238 899
Средства в других банках	30 006	-	-	-	-	-	30 006
Кредиты и займы клиентам	131 726	349 914	340 490	58 200	-	-	880 330
Торговая и прочая дебиторская задолженность	17	-	-	-	-	-	17
	508 258	379 570	340 490	58 200	-	-	1 286 518
Обязательства под воздействием процентного риска							
Средства клиентов	(447 984)	(358 734)	(30 000)	-	-	-	(836 718)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(75 237)	(60 965)	-	-	-	(136 202)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(114)	-	-	-	-	-	(114)
Прочие заемные средства	-	-	-	-	(40 000)	-	(40 000)
Прочие финансовые обязательства	(120)	-	(109)	(12)	-	-	(241)
	(448 218)	(433 971)	(91 074)	(12)	(40 000)	-	(1 013 275)
Чистый процентный разрыв	60 040	(54 401)	249 416	58 188	(40 000)	-	273 243

Финансовая отчетность
КБ «Новый век» ООО
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года:

2011	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	157 649	-	-	-	-	157 649
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	119 021	128 168	-	-	-	247 189
Средства в других банках	25 002	-	-	-	-	25 002
Кредиты и займы клиентам	51 741	461 381	695 549	90 239	-	1 298 910
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3	-	-	-	-	3
	353 416	589 549	695 549	90 239	-	1 728 753
Обязательства под воздействием процентного риска						
Средства клиентов	(289 605)	(253 187)	(676 246)	(12 074)	-	(1 231 112)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(146 670)	(21 917)	-	-	(168 587)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(135)	-	-	-	-	(135)
Прочие финансовые обязательства	-	-	(692)	-	-	(692)
	(289 740)	(399 857)	(698 855)	(12 074)	-	(1 400 526)
Чистый процентный разрыв	63 676	189 692	(3 306)	78 165	-	328 227

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производстве выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые Советом директоров включают:

- повседневное фундирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Финансовая отчетность**КБ «Новый век» ООО****за год, окончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Управление ценных бумаг также отслеживает несовпадение по срокам среднесрочных активов, уровня и вида неполученных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как аккредитивы и гарантии.

3.3.2 Фундирование

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов. Источники ликвидности периодически пересматриваются Кредитным комитетом и утверждаются Советом директоров Банка в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

3.3.3 Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по непроизводным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
2012						
Средства клиентов	448 009	361 866	30 759	-	-	840 634
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	75 932	62 677	-	-	138 609
Торговая и прочая кредиторская задолженность	114	-	-	-	-	114
Прочие заемные средства	-	-	-	-	58 127	58 127
Прочие финансовые обязательства	120	-	109	12	-	241
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	448 243	437 798	93 545	12	58 127	1 037 725
2011						
Средства клиентов	289 605	253 187	676 246	12 074	-	1 231 112
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	148 811	22 715	-	-	171 526
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	135	-	-	-	135
Прочие финансовые обязательства	-	21	671	-	-	692
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	289 605	402 154	699 632	12 074	-	1 403 465

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения.

В части управления ликвидностью кредитная организация контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее.

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
2012						
Денежные средства и их эквиваленты	297 457	-	-	-	-	297 457
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	11 367	-	-	-	-	11 367
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	209 243	29 656	-	-	-	238 899
Средства в других банках	30 006	-	-	-	-	30 006
Кредиты и займы клиентам	143 666	391 953	383 981	67 872	-	987 472

Финансовая отчетность

КБ «Новый век» ООО

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- **Кредиты и займы другим банкам**

Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

- **Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

- **Средства клиентов, кредиторская задолженность**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

- **Внебалансовые финансовые обязательства**

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

3.5 Управление капиталом

Управление капиталом Банком имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%. В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2012	2011
Основной капитал	394 016	346 606
Дополнительный капитал	93 081	45 844
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативный капитал	487 097	392 450

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм 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.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Финансовая отчетность

КБ «Новый век» ООО

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли/убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

В случае если задержка в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и займов клиентам, согласно оценке, отличается на +/- один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 6987 тыс. руб. (2011: 11018 тыс. руб.) больше.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависимыми от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Сегментный анализ

По причине, указанной в **Примечании 2.3**, Банк не представляет сегментный анализ в ОТЧЕТНОСТИ.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	11 159	26 485
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	149 033	13 724
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	<u>137 266</u>	<u>157 649</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>297 458</u>	<u>197 858</u>
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	<u>297 458</u>	<u>197 858</u>

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2012	2011
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Облигации других банков	50 471	

Финансовая отчетность
КБ «Новый век» ООО
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прочие долговые инструменты	188 428	247 189
Итого долговых ценных бумаг	238 899	247 189
Итого финансовых активов, предназначенных для торговли	238 899	247 189

Долговые инструменты представлены облигациями российских эмитентов. Облигации в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения	Ставка	Доходность к
			купонного дохода, от ___ до ___%	погашению, от ___ до ___%
Облигации других банков	RUR	26.05.2014	5% - 7,25%	7.33% - 7.43%

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Средства в других банках

	2012	2011
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам	30 006	25 002
Валовая стоимость	30 006	25 002
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
Чистая стоимость средств в других банках	30 006	25 002

Средние эффективные ставки по кредитам и займам, предоставленным другим банкам, по состоянию на отчетную дату составляют: RUR — 3,5% (2011: RUR — 3,0%). Прочие размещенные средства являются беспроцентным активом.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Кредиты и займы клиентам

	2012	2011
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	9 727	12 239
Кредиты субъектов малого предпринимательства	944 974	1 357 533
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	954 701	1 369 772
Оценочный резерв по кредитным потерям	(74 371)	(70 862)
Чистая стоимость кредитов	880 330	1 298 910

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по кредитам и займам клиентам в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2012				2011			
	RUR	USD	EUR	проч.	RUR	USD	EUR	проч.
Физические лица								
- ипотека и потребительские кредиты	16,30%	34,52%	-	-	17,73%	34,52%	-	-
Юридические лица								

Финансовая отчетность

КБ «Новый век» ООО

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- кредиты субъектов малого предпринимательства	15,98%	9,56%	-	-	17,78%	9,75%	-	-
--	--------	-------	---	---	--------	-------	---	---

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе подклассов в течение периода:

	2012			2011		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Кредиты и займы клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	70 862	-	70 862	42 874	-	42 874
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	3 509	-	3 509	27 991	-	27 991
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	(3)	-	(3)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	74 371	-	74 371	70 862	-	70 862

В периоде Банк предоставлял кредиты и займы связанным с ним клиентам. Информация о характере и объеме данных операций раскрыта в **Примечании 28**.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Торговая и прочая дебиторская задолженность

	2012	2011
Торговая дебиторская задолженность	17	3
Валовая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности	17	3
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
Чистая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности	17	3

Дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Основные средства

Ниже представлена информация об применяемых методах амортизации и сроках полезной службы амортизируемых основных средств в разрезе классов:

	Капитальные вложения	Производственное оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование
Срок полезной службы, лет		5 - 10	3 - 7	5 - 15	3 - 7
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	линейный	линейный

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

	Автотранспортные средства	Офисное оборудование	Мебель и прочий инвентарь	Производственное оборудование	Прочее	Всего
Валовая стоимость на 31.12.2011	558	2 003	2 261	161	1 058	6 041

Финансовая отчетность**КБ «Новый век» ООО****за год, окончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Валовая стоимость на 31.12.2012	558	1 904	2 261	161	1 164	6 048
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2011	14	1 522	1 734	161	548	3 979
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2012	181	1 661	2 067	161	681	4 751
Выверка балансовой стоимости:						
Балансовая стоимость на 31.12.2011	544	481	527	-	510	2 062
Поступления	-	130	-	-	121	251
Выбытия	-	-	-	-	(5)	(5)
Амортизация	(167)	(368)	(333)	-	(143)	(1 011)
Балансовая стоимость на 31.12.2012	377	243	194	-	483	1 297

Основные средства по состоянию на 31.12.12 г. были протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Нематериальные активы

Ниже представлена информация об применяемых методах амортизации и сроках полезной службы амортизируемых нематериальных активов в разрезе классов:

	Товарный знак	Итого
Срок полезной службы, лет	9	
Метод начисления амортизации	линейный	
Валовая стоимость на 31.12.2011	-	-
Валовая стоимость на 31.12.2012	54	54
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2011	-	-
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2012	4	4

Финансовая отчетность
КБ «Новый век» ООО
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Балансовая стоимость на 31.12.2011	-	-
Поступления	54	54
Амортизация	(4)	(4)
Балансовая стоимость на 31.12.2012	50	50

По состоянию на отчетную дату нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Прочие активы

	2012	2011
Авансовые платежи, переплаты	6 264	2 747
Расходы будущих периодов	51	-
Капитальные вложения	75	-
Прочее	-	128
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(6 140)	-
Итого прочих нефинансовых активов	250	2 875
Всего прочих активов	250	2 875

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	<i>Предоплата по незавершенному строительству</i>	<i>Авансовые платежи, переплаты</i>	<i>Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи</i>	<i>Всего</i>
2012				
Резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	6 140	-	6 140
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	6 140	-	6 140
2011				
Резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Средства клиентов

	2012	2011
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	15	40
Прочие юридические лица		

Финансовая отчетность
КБ «Новый век» ООО
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

текущие (расчетные) счета	436 531	218 821
срочные депозиты	<u>400 172</u>	<u>1 012 251</u>
Итого средства клиентов	<u>836 718</u>	<u>1 231 112</u>

Средства на текущих/расчетных счетах организаций являются беспроцентными. Все вклады привлечены под фиксированные процентные ставки.

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по срочным депозитам клиентов в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2012				2011			
	RUR	USD	EUR	проч.	RUR	USD	EUR	проч.
Юридические лица	8,48%	5,26%	-	-	10,62%	5,88%	-	-

В периоде Банк привлекал средства от связанных с ним клиентов. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 28**.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	<u>136 202</u>	<u>168 587</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	<u>136 202</u>	<u>168 587</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Торговая и прочая кредиторская задолженность

	2012	2011
Торговая кредиторская задолженность	<u>114</u>	<u>135</u>
Итого торговой и прочей кредиторской задолженности	<u>114</u>	<u>135</u>

Торговая и прочая кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.12 г. была протестирована на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Прочие заемные средства

	2012	2011
Субординированные займы	<u>40 000</u>	<u>-</u>
Итого прочие заемные средства	<u>40 000</u>	<u>-</u>

Субординированный займ привлечен под фиксированную процентную ставку 7%. Субординированный займ, привлеченный Банком, не обеспечен. Досрочное погашение субординированного займа не предусматривается.

В периоде у Банка возникали обязательства по прочим заемным средствам перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 28**.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Прочие обязательства

	2012	2011
Обязательства по договорам финансовых гарантий	<u>241</u>	<u>692</u>
Итого прочие финансовые обязательства	<u>241</u>	<u>692</u>

Финансовая отчетность
КБ «Новый век» ООО
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Начисленные вознаграждения персоналу	842	1 055
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	154	194
Итого прочие нефинансовые обязательства	996	1 249
Всего прочие обязательства	1 237	1 941

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Выпущенный капитал и капитальные фонды, дивиденды

	2012	2011
Акционерный капитал	261 405	261 405
Итого выпущенного капитала	261 405	261 405
Фонды		
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	184 734	132 774
Итого фондов	184 734	132 774
Всего выпущенного капитала и фондов	446 139	394 179

Выпущенный капитал

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 260 000 тыс. руб. (2011: 260 000 тыс. руб.).

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 149 371 тыс. руб.

Дивиденды

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	2012	2011
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	168 008	194 192
Средства в других банках	15 893	24 087
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	680	1
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184 581	218 280
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	396	
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	396	-
Всего процентных доходов	184 977	218 280
Срочные депозиты банков	(402)	(217)
Срочные депозиты юридических лиц	(48 459)	(76 333)
Текущие (расчетные) счета	(1 802)	(809)
Субординированные займы	(1 477)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(9 199)	(8 716)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(61 339)	(86 075)
Всего процентных расходов	(61 339)	(86 075)

Финансовая отчетность
КБ «Новый век» ООО
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	123 638	132 205
--	----------------	----------------

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Чистый комиссионный доход/убыток

	2012	2011
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	3 234	3 905
Комиссия по выданным гарантиям	299	861
Комиссия по валютному контролю	2 147	3 114
Прочие	91	-
Итого комиссионных доходов	5 771	7 880
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	(649)	(853)
Комиссионные расходы по доверительным и другим фидуциарным операциям	(6)	-
Прочее	(19)	(4)
Итого комиссионных расходов	(674)	(857)
Чистый комиссионный доход (расход)	5 097	7 023

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

	2012	2011
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 038)	(5 911)
Чистый доход/убыток по финансовым инструментам	(1 038)	(5 911)

В составе чистого дохода по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированным как предназначенные для торговли, отражен процентный доход, полученный по купонным выплатам по долговым инструментам, в размере 396 тыс. руб. (2011: 0 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Чистый доход/убыток от валютных операций

	2012	2011
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	9 143	5 655
Курсовые разницы	(6 438)	(4 536)
	2 705	1 119

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot".

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Прочие операционные доходы

	2012	2011
Уменьшения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	451	1 550
Поступления в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	-	274
Другой доход	456	3
Итого прочих операционных доходов	907	1 827

Финансовая отчетность**КБ «Новый век» ООО****за год, окончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***ПРИМЕЧАНИЕ 25 Административные и прочие операционные расходы**

	2012	2011
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала	32 706	31 004
Амортизация:		
- по основным средствам	1 011	1 140
- по нематериальным активам	4	-
Расходы по операционной аренде	11 249	11 143
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	5	109
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	561	607
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	-	217
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	439	176
Обесценение прочих нефинансовых активов	6 140	
Расходы по выбытию (реализации) имущества	-	6
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	-	7
- служебные командировки	41	160
- охрана	2 948	2 741
- реклама	24	13
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 923	3 323
- аудит	515	470
- публикация отчетности	18	19
- страхование	50	64
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	2 715	2 733
- прочие организационные и управленческие расходы	890	1 452
Итого административных и прочих операционных расходов	62 239	55 384
Прочие расходы		
Другие расходы	12	-
Итого прочих расходов	12	-
Всего административных и прочих операционных расходов	62 251	55 384

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 28**.

ПРИМЕЧАНИЕ 26 Налоги на прибыль**Расходы по налогам на прибыль**

	2012	2011
Расход/(возмещение) по текущему налогу	13 463	11 673
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	126	(561)
	13 589	11 112

Сверка теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогам на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (2011: 20%).

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой

Финансовая отчетность
КБ «Новый век» ООО
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2012	2011
Учетная прибыль/(убыток)	65 549	52 888
Теоретический налог/(возмещение налога)	13 110	10 578
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы/расходы, не принимаемые к налогообложению	<u>479</u>	<u>534</u>
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>13 589</u>	<u>11 112</u>

Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2011: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

	<i>На начало периода</i>	<i>Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:</i>		<i>На конец периода</i>
		<i>в прибыли</i>	<i>в капитале</i>	
2012				
Отложенные налоговые активы				
Оценочный резерв по кредитным потерям	152	(152)	-	-
Прочие	312	(73)	-	239
	<u>464</u>	<u>(225)</u>	-	<u>239</u>
Отложенные налоговые обязательства				
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-	-	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(265)	99	-	(166)
	<u>(265)</u>	<u>99</u>	-	<u>(166)</u>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	<u>199</u>	<u>(126)</u>	-	<u>73</u>
2011				
Отложенные налоговые активы				
Оценочный резерв кредитным потерям	-	152	-	152
Прочие	4	308	-	312
	<u>4</u>	<u>460</u>	-	<u>464</u>
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(366)	101	-	(265)
	<u>(366)</u>	<u>101</u>	-	<u>(265)</u>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	<u>(362)</u>	<u>561</u>	-	<u>199</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 27 **Условные обязательства и активы**

Финансовая отчетность

КБ «Новый век» ООО

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• Обязательства по судебным разбирательствам

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

• Налоговые обязательства

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

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

• Обязательства капитального характера

По состоянию на отчетную дату Банк имел договорные обязательства капитального характера по приобретению оборудования на общую сумму 74 тыс. руб. (2011: 102 тыс. руб.).

• Обязательства по операционной аренде

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором соответственно:

	2012	2011
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	914	2 158
	914	2 158
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	-	-
	914	2 158

Банком заключены договоры аренды офисного и гаражного помещений, а также договор на аренду автомобиля. Договоры содержат предусмотренные законодательством условия : сроки действия, условия оплаты, обязанности и права арендатора и пр.

• Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Финансовая отчетность

КБ «Новый век» ООО

за год, окончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	2012	2011
Обязательства по выдаче кредитов и займов	-	5 700
Гарантии	8 026	13 945
	<u>8 026</u>	<u>19 645</u>

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 28 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Взаимоотношения с дочерними компаниями

Банк не имеет дочерних компаний.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2012	2011
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	10 272	8 689
Выходные пособия	60	-
	<u>10 332</u>	<u>8 689</u>

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, переводы без открытия счета.

Финансовая отчетность
КБ «Новый век» ООО
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Другие связанные стороны</i>
2012		
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на начало периода	-	28 377
Привлечение депозитов в течение периода	-	142 582
Возврат депозитов в течение периода	-	<u>(116 636)</u>
По состоянию на конец периода	-	<u>54 323</u>
Процентный расход	-	2 459
Прочие операции		
Доход по вознаграждениям и сборам	20	16
2011		
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на начало периода	-	17 446
Привлечение депозитов в течение периода	-	2 299 038
Возврат депозитов в течение периода	-	<u>(2 288 107)</u>
По состоянию на конец периода	-	<u>28 377</u>
Процентный расход	-	2 443
Прочие операции		
Доход по вознаграждениям и сборам	108	67

Кредиты и гарантии ассоциированным компаниям не выдавались. Депозиты, в том числе субординированный заем от участника Банка в размере 40 000 тыс. руб., отраженные в таблице выше, не обеспечены и привлечены под фиксированные процентные ставки.

ПРИМЕЧАНИЕ 29 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Председатель Правления _____

Ларина Л.И.

Финансовая отчетность
КБ «Новый век» ООО
за год, окончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Главный бухгалтер

Клементьева Л.М.