

ООО КБ «УЗДАН»
финансовая отчетность

**Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей
неконсолидированной финансовой отчетности**

**Примечания в составе
финансовой неконсолидированной отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2011года
(в тысячах рублей)**

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность не подготовлена на основании требований МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» так как не является Группой и не является инвестором в значениях определенных данным стандартом.

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ООО КБ «Уздан» (головного офиса) и 2-х его филиалов.

Описание деятельности банка и филиалов представлено ниже:

Коммерческий банк «Уздан» (ООО) (далее – Банк) – это кредитная организация созданная в 1994 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью по законодательству Российской Федерации. В июне 1998 года Банк изменил свою организационно-правовую форму, став обществом с ограниченной ответственностью. Запись в Единый государственный реестр юридических лиц зарегистрированных до 01 июля 2002 года внесена 21 августа 2002года за Основным Государственным Регистрационным номером **1020500000168**.

Банк работает на основании лицензии выданной Центральным банком Российской Федерации от 09.11.2001 г. №2672 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

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

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады до востребования и на определенный срок;
- размещение привлеченных средств во вклады от своего имени и за свой счет;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам, в том числе банков корреспондентов.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи, на одно физическое лицо в размере 100% возмещения по вкладам, размер

которого не превышает 700 тысяч рублей. До 1 октября 2008 года 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышал 100 тысяч рублей, и 90% возмещения, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей.

Банк зарегистрирован и находится по следующему адресу:

Республика Дагестан г. Махачкала, проспект И.Шамиля, 1 «б».

Среднее количество работающих за отчетный период было 47 сотрудников.

Банк, является самостоятельным и не зависимым по отношению к какой либо компании.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация Республика Дагестан.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики, а также продолжения экономических реформ, развития и совершенствования налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

В 2011г. Банка России сохранял на неизменном уровне ставки рефинансирования и процентных ставок по своим операциям. Нормативы обязательных резервов, установленные Банком России, в 2011г. составляли 2,5% по всем категориям резервируемых обязательств.

В 2011 году продолжалось после кризисное восстановление российской экономики. К середине 2011 года ВВП преодолел уже почти три четверти от кризисного падения, а ряд других ключевых экономических показателей, среди которых объем промышленного производства, потребительские расходы, товарный экспорт и импорт, уже превысили максимальные предкризисные значения середины 2008 года. Улучшилась ситуация на рынке труда, относительно неплохую динамику демонстрирует реальная заработная плата, которая уже в прошлом году превысила предкризисный уровень. Несмотря на значительное увеличение социальных выплат и возросшую инфляцию, в целом продолжался рост заработной платы, росла занятость по большинству секторов, уровень безработицы приблизился к предкризисным значениям. Ниже докризисного уровня остаются только инвестиции в основной капитал, снижение которых в период кризиса было наиболее значительным, а также производство инвестиционных товаров (машиностроение, строительные материалы).

После ускорения экономического развития в IV квартале 2010 г., когда рост ВВП составил 4,5%, в первой половине 2011 г. экономическая динамика замедлилась – до 4,1% в I квартале и 3,4% во II квартале. В основном это связано с падением инвестиционного спроса, сопровождавшимся масштабным оттоком капитала, несмотря на резкое улучшение конъюнктуры на внешних рынках. Наблюдалось и некоторое замедление потребительского спроса на фоне снижения реальных доходов населения и усиления инфляции.

В первом полугодии 2011 г., по предварительной оценке Росстата, рост ВВП составил 3,7% и продолжает носить восстановительный характер. По оценке Минэкономразвития России, за восемь месяцев текущего года прирост ВВП к соответствующему периоду прошлого года составил 4,0 процента.

В целом за 2011 год рост ВВП на уровне 4,1 процента. На фоне интенсификации выполнения инвестиционных программ, как государственного сектора, так и крупных капиталоемких компаний в электроэнергетике и нефтегазовом комплексе восстановился рост инвестиций.

Поддерживался потребительский спрос на фоне роста реальных доходов населения в связи со снижением инфляции и роста заработной платы бюджетников, а также увеличения общего количества занятых.

Увеличились объемы кредитования реального сектора экономики и потребительского кредитования.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Информационные технологии и кадры. Бурное развитие информационных технологий принципиально изменило условия оказания банковских услуг во всем мире. Все большее количество банков открывает возможности по управлению счетами и проведению операций на фондовом рынке с использованием Интернет технологий. Развитие новых

направлений банковской деятельности проходит столь быстрыми темпами, что опоздание с принятием решения об оказании нового спектра банковских услуг может привести к потере значительной части бизнеса Банка.

Использование для расчетов кредитными организациями средств, размещенных на счетах в Центральном банке Российской Федерации, имеющих нулевой кредитный и финансовые риски, а так же эффективное и бесперебойное функционирование платежной системы Банка России, гарантирует постоянной высокий уровень платежей.

На сегодняшний день, происходит развитие частных платежных систем. Данные платежные системы позволяют повысить оперативность проводимых платежей и сократить издержки путем предоставления выбора оптимального варианта проведения платежа клиентом или кредитной организации.

Интенсивное распространение электронных платежей, осуществляемых на основании платежных поручений, позволяет максимально сократить сроки проведения платежей. Использование формы расчета путем платежных поручений обусловлено ее широким применением как по платежам за товары и услуги, так и по операциям нетоварного характера, в основном, при перечислении налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды. Именно поэтому, на сегодняшний день, в структуре безналичных платежей основным платежным инструментом являются платежные поручения: 77,1% по количеству и 90,6% по объему платежей

3. Основы представления финансовой отчетности

Составленная финансовая отчетность является неконсолидированной, соответствует требованиям МСФО и включает все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО КБ «Уздан» (головного офиса) и 2-х его филиалов.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей, используя метод трансформации с внесением корректировок, необходимых для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные примененные корректировки:

- начисление амортизации за отчетный период в соответствии с МСФО;

- корректировка справедливой стоимости кредитов;

- отражение отложенного налогообложения;

- исключение резервов, созданных по РПБУ;

- исключение из статей прочих активов и обязательств сумм взаимных расчетов с филиалами Банка отраженных в соответствии с РПБУ;

Финансовая отчетность представлена в национальной валюте в тысячах рублей.

1p125, Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно **132** действующей организации.

Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

8p14,19 Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, в связи с отсутствием операций, соответствующих требованиям новым и измененным МСФО; обязательным к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 и с 1 января 2010 года.

1p39 Банк досрочно не принимал новые или пересмотренные МСФО, так как они не влияют на финансовую отчетность Банка, в связи, с чем Банк не вносит изменения в учетную политику.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты:

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия

информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). МСФО (IAS) 27 не повлияет на финансовую отчетность, так как не составляет консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). МСФО (IAS) 28 не повлияет на финансовую отчетность из-за отсутствия ассоциированных и совместных с банком предприятий.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии пересмотрен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого участия в инструментах, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 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. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27

"Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой, новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении мнений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года,

вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по амортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "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 изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

Банк не передавал Финансовых активов, поэтому данные изменения не повлияют на финансовую отчетность.

8p30 По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

8p29 Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода. Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

1p122 Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 43.

4. Принципы учетной политики

4.1. Неконсолидированная финансовая отчетность

1p 117 (b) Банк действует в форме общества с ограниченной ответственностью **IFRS3p19**, не планирует вкладывать средства в другие организации, а так же покупать их акции.

4.2. Ассоциированные организации

1p117 (b) Банк не является держателем голосующих акций ни в одной организации
1p119 соответственно на деятельность, каких либо организаций не оказывает влияние, и не контролирует их.

4.3. Ключевые методы оценки

1p 117 (a) При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости.

39p9 Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и не зависящими друг от друга сторонами. Банк не является участником на рынке, ценных бумаг, в отчете о финансовом положении, отсутствуют финансовые инструменты, котируемые на активном рынке.

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего времени существования финансового актива или финансового обязательства. Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования

финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом

всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

4.5. Обесценение финансовых активов

39p9, 46 Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы, в ссуды и дебиторскую задолженность.

IFRS7B5 Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают (f) только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

IFRS7B5 Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый (f) актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

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

у заемщика имеются значительные, финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика, которая была получена Банком;

заемщик рассматривает возможность наступления банкротства;

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

стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

39(E.4.1) кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

39p59 (c) активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

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

39 (AG92) Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

IFRS7p16 Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания

B5 (d) (i) резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в

39p63, размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до

(AG84) текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога, за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

39p65 Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы

балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

39p63 После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

IFRS7pB5 У Банка не возникало событий в отношении финансовых активов, погашение которых невозможно и в отношении которых,

(d) (ii) завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения.

4.6. Прекращение признания финансовых инструментов

39p15,16 Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае
39p17 исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего
39p18 обязательства.

(AG37)

39p19

39p39-40 У Банка отсутствуют финансовые обязательства прекращение признания которых соответствовало бы требованиям МСФО.

4.7. Денежные средства и их эквиваленты

1p 117(b) Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и
1p119 на текущих счетах Банка.

Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование и не предназначенные для финансирования текущих операций. К ним относятся обязательные резервы на счетах в Банке России.

4.8. Обязательные резервы на счетах в Банке России

7p45 Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

39p9 У Банка отсутствуют активы, относимые к категории финансовые активы,
IFRS7 оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
p21, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы,
(B5 (a)) классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Банк не совершает сделки по покупке и продаже ценных бумаг, не является участником рынка ценных бумаг.

4.10. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

IFRS7p21 Банк не осуществлял сделки с ценными бумагами, в том числе сделки продажи
39p21 с обязательством покупки («репо») и покупки с обязательством обратной
39p46 продажи (обратное «репо»).
39p37
(AG51)

4.11. Средства в других банках

Банк не предоставлял средства банкам-контрагентам (включая Банк России), которые могли бы быть отнесены к непроизводным финансовым активам с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке.

4.12. Кредиты и дебиторская задолженность

39p9 Кредиты и дебиторская задолженность включают непроизводные финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке.

39p43 Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется (AG64) по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки

IFRS7p27 (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения)

39p50F

39p46(a) Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности с оставшимся сроком погашения более 1 года осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, по кредитам с оставшимся сроком погашения менее 1 года по фактической стоимости.

39p44 Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи (AG65) денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница, между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 "Обесценение финансовых активов".

4.13. Векселя приобретенные

39p9 Банк не приобретает векселя.

39p45,46

4.14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

39p9 У Банка отсутствуют активы отнесенные в МСФО к категория непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.15. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

39p9 У Банка отсутствуют финансовые активы относимые в МСФО к категории (AG16) финансовые активы, удерживаемые до погашения с фиксированными или IFRS7p21, определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении (B5 (b) которых, Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

4.16. Гудвил

1p117(b) В статье «Прочие операционные доходы» отчета «О прибылях и убытках»

1p119 отсутствуют доходы от экономических выгод связанных с приобретением

IFRS3 (A), дочерних организаций либо других инвестиций в связи отсутствием таких и 18,32 аналогичных вложений.

28p23 (a)

4.17. Основные средства *

16p73(a) Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

1p117(b) На отчетную дату у Банка отсутствовали основные средства, приобретенные **1p119** до 1 января 2003 года, в связи, с чем отсутствует необходимость корректировки до эквивалента покупательской способности валюты РФ.

16p31,39, Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости

40,41 переоцениваемых объектов основных средств. Отсутствует фонд переоценки основных средств в отчете об изменениях в собственном капитале.

16p38 Переоценка группы основных средств, производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако

группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

16p30 Прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

16p63 На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых

36p6,9,12 признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

36p6 Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств.

36p31 Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств, в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

36p59 Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как

36p60 убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16).

36p61 Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

36p120 Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

16p68,71 Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

16p12 Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

16p13 Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.18. Инвестиционная недвижимость

40p5,8 Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания), (или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящаяся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей, или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

1p119 В Банке отсутствует инвестиционная недвижимость.

4.19. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"

IFRS5p6 Банк не вкладывал средства в долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируемые как "предназначенные для продажи".

4.20. Амортизация

16p6 Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока

16p73 (b) полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

16p73 (c) оборудование	20 % в год
транспортные средства	14 % в год;
охранно-пожарная сигнализация	10 % в год;
сейфы для хранения денег	4 % в год;
прочее оборудование	14 % в год.

16p61 Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS) 8).

16p52 Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

16p55 Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат:

даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу);

даты прекращения признания данного актива.

16p58 Земля не подлежит амортизации.

4.21. Нематериальные активы

38p8 К нематериальным активам относятся идентифицируемые не денежные активы, не имеющие физической формы. В отчете о финансовом положении Банка отсутствуют не материальные активы.

4.22. Операционная аренда

17p33 Банк арендует помещение под офис по договору аренды нежилого государственного фонда. Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.23. Финансовая аренда

17p36 Банк не является арендодателем и не владеет активами, передаваемыми в аренду.

4.24. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других

Банков.

IFRS7p21 Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости,

39p43,47 и представляют собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

20p10A Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.25. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

39p9 У Банка отсутствуют обязательства, относимые к категории финансовые

IFRS7p21 обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль

(B5 (a) или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

4.26. Выпущенные долговые ценные бумаги

39p43 Банк не выпускает долговые ценные бумаги такие как: векселя, депозитные сертификаты и облигации.

4.27. Расчеты с поставщиками и кредиторская задолженность

39p47 Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

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

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью по закону Российской Федерации «О банках и банковской деятельности», «Об обществах с ограниченной ответственностью».

32p16A, В результате изменений МСФО (IAS) 32,

16B вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников в качестве элементов собственного капитала.

Участники Банка в соответствии с уставом общества не вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу. В случае ликвидации общества участник вправе получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет обременительных обязательств по выкупу долей участников.

4.29. Обязательства кредитного характера

39p9 В отчетном периоде Банк не принимал на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Банк не принимал обязательств по безотзывным гарантиям, по которым Банк обязан осуществлять платежи, в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и не подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

4.30. Уставный капитал и эмиссионный доход

1p78 (e) Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной **32p37** до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью долей.

4.31. Привилегированные акции

IFRS7p21 Банк образован и действует по Российскому законодательству в форме общества с ограниченной ответственностью, все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий, согласно его уставу дивиденды выплачиваются по решению общего собрания участников.

4.32. Собственные акции, выкупленные у акционеров

32p33, 37 В случае, если Банк выкупает доли участников, собственный капитал **(AG36)** уменьшается на величину суммы этих долей, включая все дополнительные затраты

IFRS7p21 на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных долей или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственный капитал.

4.33. Дивиденды

10p12 Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании
32p35 о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.34. Отражение доходов и расходов

IFRS7p21 Процентные доходы и расходы отражаются в отчете прибылях и убытках по
18p30 (a) всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода
39p9 эффективной ставки процента.

(AG5-8) Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

39p58 В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов,
(AG93) их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

4.35. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

12p5 Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением

12p46 ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

1p117 (b) Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу
1p119 балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между
12p5 налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

12p47 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 конец отчетного периода.

12p15 Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам.

12p24, 34 Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

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

12p56,37 Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

12p74 Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному налоговому органу.

4.36. Переоценка иностранной валюты

21p8,9 Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк

21p17,18 ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

21p21 Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

21p22 Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

21p28 Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

21p23,31 Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

21p28 Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

4.37. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

39p9 У Банка отсутствуют производные финансовые инструменты классифицированные **(AG12A)** в качестве инструментов хеджирования одновременно, удовлетворяющие **IFRS7p21** следующим требованиям:

(B5 (a)) их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;

для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;

расчеты по ним осуществляются в будущем.

4.38. Активы, находящиеся^{*} на хранении и в доверительном управлении

1p У Банка отсутствуют активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка

117 (b)) переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора.

4.39. Взаимозачет

32p42-50 Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о **(AG38-39)** финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.40. Учет влияния инфляции

29p15,19 До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что не денежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

29p11 Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.41. Оценочные обязательства

37p10 Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

1p Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка

117(b) условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует

37p14 высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.42. Заработная плата и связанные с ней отчисления

1p Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по

117(b) отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды,

1p119 производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками, Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и не денежных льгот, – при их наступлении.

19p11 Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, на периоды, предшествующие отчетному.

4.43. Отчетные сегменты

Банк осуществляет операции на территории Российской Федерации. Головной офис и филиалы предоставляют банковские услуги в одном субъекте Российской Федерации. Руководство Банка оценивает результаты деятельности, осуществляет размещение средств и принимает решения на основе оценки результатов деятельности Банка в целом.

1p117(b) Деятельность банка анализируется в целом и не распределяется по отчетным сегментам.

4.44. Операции со связанными сторонами

24p9 Банк не проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.45. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

IFRS7p12 Банк не применяет изменения в учетной политике и не производит

8p42 ретроспективный пересчет, равно, как и переклассификацию статей в
1p39 финансовой отчетности по причине отсутствия необходимости принятия новых
либо пересмотренных стандартов МСФО как не влияющих на суммы, приведенные в
отчете о финансовом положении за предыдущий период, в связи, с чем данные на
начало предыдущего периода неизменны.

5. Денежные средства и их эквиваленты

7p45 IFRS7p	тыс. рублей	
	2011г.	2010г.
Наличные денежные средства	68830	39344
Остатки по счетам в Банке России, (кроме обязательных резервов)	284691	241639
1p77 Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	3688	14771
Резерв	(5)	(5)
Итого денежных средств и их эквивалентов	357204	295749

7p48 Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе, на
IFRS7p6 счетах в региональном банке Центрального Банка РФ и кредитных
организациях.

(B1) Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства,
депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не
предназначены для финансирования текущих операций. Центральный Банк Российской
Федерации, в соответствии с законодательством в целях регулирования общей
ликвидности банковской системы устанавливает размер обязательных резервов в
процентном отношении к резервируемым обязательствам Банка. Депонирование
обязательных резервов осуществляется на отдельных банковских счетах, **возможность**
Банка изъять такие средства, ограничена действующим законодательством. Эти
денежные средства не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов.

7p34,36, Сумма обязательных резервов на конец дня 31 декабря 2011 года составила
37 3294 тысяч рублей, (31 декабря 2010 года составила 13061 тысяча рублей)
Указанные денежные средства не подвержены рискам.

7p43 Банк не проводил инвестиционных операций, не требующих использования
денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных
средств.

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

39p9 В отчете о финансовом положении отсутствуют активы относимые к категории
IFRS7p8 (a) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через
прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы,
оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток.

7. Средства в других банках

Данное примечание относится к кредитам (депозитам), предоставленным
банкам-контрагентам, включая Банк России.

IFRS7p8 Банк не предоставлял кредиты и не размещал средства в депозиты в Банке
(с) России и других банках, не заключал договоров «обратного репо» с другими
банками.

39p43 В отчете о прибылях и убытках отсутствует прибыль, от предоставления
(AG64) средств другим банкам.

39p63

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность на конец дня 31 декабря 2011 года
представлена в виде выданных кредитов на основании заключенных кредитных договоров
клиентам Банка юридическим и физическим лицам.

ООО КБ «УЗДАН»
Финансовая отчетность

1p77		2011г.	2010г.
IFRS7p6	Кредиты субъектам малого предпринимательства	30235	6000
	Кредиты коммерческим, негосударственным		
	Предприятиям	63430	99870
	Кредиты физическим лицам - потребительские	35243	20832
	кредиты		
	Кредиты государственным и муниципальным		
	Организациям	180	200
	Дебиторская задолженность по процентам по ссудам	39	45
	Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	129127	126947
IFRS7p20 (e)	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	9259	5943
	Итого кредиты и дебиторская задолженность	119868	121004

Сумма резерва под обесценение кредитов основывается на оценке данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника, заложенного в качестве обеспечения, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.

IFRS7p16 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:

37p84 IFRS7p20 (e)	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты коммерческим негосударственным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года	27	2374	1505	4	3906
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года	7	4944	70207	4	75162
	(34)	(6373)	(66714)	(4)	(73125)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	0	945	4998	0	5943
Отчисления в резерв	10960	7231	52650	4	70841
Восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года	8762	5742	53021	(4)	67525
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	2198	2434	4627	0	9259

IFRS7p34 (c) Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

ООО КБ «УЗДАН»
финансовая отчетность

Приме- 2011г. 2010г.
чание

Дебиторская задолженность по процентам по ссудам	39	45
Итого дебиторской задолженности	39	45

Далее представлена структура кредитов задолженности Банка по отраслям экономики:

IFRS7p34	2011г.		2010г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	30246	23,4	8000	6,2
Обрабатывающее производство				
прочих неметаллических изделий	16580	12,8	21600	17,1
Сельское хозяйство	700	0,6	700	0,5
Строительство	41400	32,1	69570	54,9
Частные лица	35232	27,3	20877	16,4
Прочие	4930	3,8	6200	4,9
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	129088	100	126947	100

IFRS7p33 (B7-B8) На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года Банк имеет 115 заемщиков (2010 г.-84 заемщиков). Совокупная сумма всех кредитов составляет 129088 тысяч рублей (2010г.- 126902 тысяч рублей) или 99,9 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

IFRS7 p36 (b) Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

IFRS7p36 (b)	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты коммерческим негосударственным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты		6495	1500	39	8034
Кредиты, обеспеченные:					
Недвижимостью	30246	24755	21480		76473
Оборудованием и транспортными средствами		3688	40630		44318
Прочими активами		294			294
Поручительствами и банковскими гарантиями					
Итого кредитов и дебиторской задолженности	30246	35232	63610	39	129127

IFRS7 p36 (b) Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

IFRS7p36 (b)	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты коммерческим негосударственным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	9000	2870	1500	45	13370
Кредиты, обеспеченные:					

ООО КБ «УЗДАН»

финансовая отчетность

Недвижимостью	29700	15305		45005	
оборудованием и					
транспортными					
средствами	4200	2657	61470	68327	
прочими активами	200			200	
поручительствами					
и банковскими					
гарантиями	-				
Итого кредитов и					
дебиторской					
задолженности	43100	20832	62970	45	129947

IFRS7 Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности р36-37 в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

IFRS7p36-37	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты коммерческим негосударственным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
-------------	--	-------------------------	---	---------------------------	-------

Текущие и индивидуально не обесцененные:
(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)
(крупные новые заемщики)
(кредиты субъектам Среднего предпринимательства)
(кредиты субъектам Малого предпринимательства)
кредиты,

8613 1930 20 10563

Итого текущих и не обесцененных 8613 1930 20 10563

Индивидуально обесцененные: 30246 26619 61680 19 118564

Итого индивидуально обесцененных 30246 26619 61680 19 118564

Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва 30246 35232 63610 39 129127

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности 2198 2434 4627 9259

Итого кредитов и дебиторской задолженности 28048 32798 58983 39 119868

Просроченных кредитов по состоянию за 31 декабря 2011 года нет.

IFRS7 Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности р36-37 в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года:

IFRS7p36-37	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты коммерческим негосударственным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
-------------	--	-------------------------	---	---------------------------	-------

Текущие и индивидуально не обесцененные:
2661

2000 10770 51770 45 64515

ООО КБ «УЗДАН»

финансовая отчетность

Итого текущих и необесцененных	2000	10770	51770	45	64515
Индивидуально обесцененные:	6000	10062	46370		62432
Итого индивидуально обесцененных	6000	10062	46370		62432
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	8000	20832	98070	45	126947
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	300	945	4698	0	5943
Итого кредитов и дебиторской задолженности	7700	19887	62970	45	121004

IFRS7p33 Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченных кредитов по состоянию за 31 декабря 2011 года нет.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

IFRS7p8(d) У Банка отсутствуют финансовые активы, классифицируемые как имеющиеся **IFRS7p6 (b1)** в наличии для продажи.

IFRS7p14 Банк не вкладывает денежные средства в государственные долговые обязательства, обязательства Банка России и другие ценные бумаги, кроме того, Банку не передавались ценные бумаги в качестве обеспечения по кредитам.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

1p77 У Банка отсутствует деятельность по вложениям в долговые финансовые

IFRS7p8 (b) активы, такие как:

Российские государственные облигации;

Муниципальные облигации;

Облигации Банка России;

Корпоративные облигации;

Векселя.

IFRS7p14 У Банка так же отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве залога.

11. Инвестиции в ассоциированные организации

28p37 Банк не вкладывал денежные средства в ассоциированные организации.

12. Гудвил

IFRS Банк не приобретал дочерних организаций, отсутствуют долгосрочные активы **3p66,67** классифицированные как "предназначенные для продажи"

13. Инвестиционная недвижимость

У Банка отсутствует инвестиционная недвижимость, не приобретал основные средства для передачи в аренду.

40p75 (b) Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционную недвижимость.

14. Основные средства и нематериальные активы

16p73 Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для основных средств, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации. При первоначальном признании основные средства оценены по цене покупки.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования (линейный метод) и ставки начисления амортизации, использовавшиеся Банком в соответствии с РПБУ, поэтому для приведения суммы амортизации в соответствии с МСФО потребовались соответствующие корректировки.

Нематериальных активов на балансе банка не значится.

Движение основных средств за отчетный и предшествующий отчетному период было следующим:

(в тысячах рублей)

		Компьютерное и офисное оборудование	Легковой автотран спорт	Всего
1p 78(a) 16p60				
16p73 (e)	Балансовая стоимость на 1 января 2010 года	731	214	945
16p73 (e)	Поступления	138		138
16p73 (e)	Выбытия		(262)	(262)
	Амортизация по выбывшим		256	256
16p73 (e) (vii)	Амортизационные отчисления 30	(305)	(113)	(418)
16p73 (e) 38p188 (e)	Балансовая стоимость за декабря 2010 года 31	564	95	659
16p73 (d) 38p118 (c)	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2010 года	1384	817	2201
	Накопленная Амортизация	(820)	(722)	(1542)
16p73 (e)	Балансовая стоимость за декабря 2010 года 31	564	95	659
16p73 (e)	Поступления	95		95
16p73 (e)	Выбытия	40		40
	Амортизация по выбывшим	40		40
16p73 (e) (vii)	Амортизационные отчисления 30			
16p73 (d) 38p118 (c)	Стоимость (или оценка) за 31	1439	817	2256

	декабря 2011 года			
	Накопленная			
	Амортизация	(866)	(803)	(1669)
16p73(е)	Балансовая			
	стоимость за 31			
	декабря 2011 года	573	14	587

15. Прочие активы

В статью прочие активы включены только нефинансовые активы и представлены в виде предварительной оплаты услуг, переплат налогов (кроме налога на прибыль) и другие.

(в тысячах рублей)

1p77	2011г.	2010г.
Авансовые платежи поставщикам за услуги	23	43
Расходы будущих периодов	59	110
Выплаты по социальному страхованию	118	44
Прочие	226	425
Резерв под обесценение прочих активов	(1)	(291)
Итого прочих активов	425	331

Резерв под обесценение прочих активов представлен в виде следующей таблицы

Резерв под обесценение прочих активов за 291
31 декабря 2010

Отчисления в резерв под обесценение прочих	210
активов в течение года	
Восстановление резерва под прочие активы в	500
течение года	
Резерв под обесценение прочих активов на 1 31 декабря 2011г.	

16. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", и прекращенная деятельность

В составе активов Банка отсутствуют активы, отнесенные к категории «долгосрочные активы, удерживаемые для продажи» (группа выбытия). Банк не планирует в ближайшее время выводить из эксплуатации и продавать имеющиеся активы.

17. Средства других банков

За 31 декабря 2011 года средства других банков в сумме 51 тысяч рублей находились на корреспондентских счетах (2010 год – 51 тысяч рублей).

1p77		2011	2010
IFRS7p8			
f)	Корреспондентские счета других банков	51	51
	Итого средств других банков	51	51

Банк не привлекал средства от других банков в депозиты либо в виде кредитов, в том числе от Банка России.

18 Средства клиентов

Средства клиентов представлены в виде таблицы:

	(в тысячах рублей)	
	2011г.	2010г.
Государственные коммерческие организации	1037	14137
текущие (расчетные счета)	1037	14137
Прочие юридические лица	262876	266674
текущие (расчетные счета)	262694	264483
срочные депозиты	0	2000
Прочие счета юридических лиц	182	191
Физические лица:	14125	15660
Предприниматели без образования	3065	1111
вклады до востребования	917	1049
срочные вклады	7748	5233
прочие счета физических лиц	2395	8267
Итого средства клиентов	278038	296471

Далее распределены средства клиентов по отраслям экономики:

IFRS7 p34	2011г.		2010г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	235373	84,7	218217	73,6
Оптовая торговля	9512	3,4	16530	5,6
Розничная торговля	0	0,0	5261	1,8
Транспорт	2185	0,8	5585	1,9
Предоставление прочих видов услуг	2487	0,9	8286	2,8
Образование	251	0,1	618	0,2
Производство минеральных вод	9548	3,4	0	0,0
Деятельность профсоюзов	1079	0,4	0	0,0
Физические лица	14125	5,1	15552	5,2
Прочие виды экономической деятельности	3478	1,2	26422	8,9
Итого средств клиентов	278038	100	296471	100

IFRS7p34 За 31 декабря 2011 года Банк имел 554 клиентов (2010 г.: 514 клиентов)
(с) Совокупный остаток средств этих клиентов составил 278038 тысяч рублей (2010 г.: 296471 тысяч рублей).

IFRS7p38 В средствах клиентов отсутствуют депозиты юридических лиц.

19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

IFRS7p8 Банк не имеет финансовых обязательств, которые могли бы быть отнесены к категории финансовых обязательств оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, и прочих финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

20. Выпущенные долговые ценные бумаги.

IFRS7p6 Банк не имеет долговых ценных бумаг (векселя, депозитные и
(B1) сберегательные сертификаты, облигации другие долговые ценные бумаги).

21. Прочие заемные средства.

IFRS7p8 Банк не имеет на конец 31 декабря 2010 года обязательств, которые Банк
(f) мог бы отнести к «прочим заемным средствам» (дивиденды к уплате и другие), в отчетном году не привлекал на определенный срок заемные средства от клиентов-юридических лиц.

22. Прочие обязательства.

В статью «прочие обязательства» Банк относит обязательства, такие как кредиторская задолженность и прочие нефинансовые обязательства.

	(в тысячах рублей)	
	2010г	2010г
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	5	1
Вознаграждения персоналу	53	31
Отложенный доход	193	464
Прочие	4	10
Итого прочих нефинансовых обязательств	255	506

К налоговым обязательствам относятся текущие налоговые платежи, которые Банк предполагает уплатить в срок установленный налоговым законодательством Российской Федерации.

23. Уставный капитал и эмиссионный доход

Банк образован в соответствие с российским законодательством в форме общества с ограниченной ответственностью и его уставный капитал сформирован взносами, осуществленными участниками общества наличными денежными средствами в рублях.

1p79,80	Сумма
На 1 января 2009 года	55000
Увеличение номинальной стоимости долей участников:	
за счет нераспределенной прибыли прошлых лет	12971
за счет внесения дополнительных взносов участниками	14817
сумма корректировки с учетом инфляции	28357
За 31 декабря 2009 года	111145
Увеличение номинальной стоимости долей участников:	
за счет нераспределенной прибыли прошлых лет	14563
За 31 декабря 2010 года	125708
Увеличение номинальной стоимости долей участников:	
за счет нераспределенной прибыли прошлых лет	28670
за счет дополнительных денежных взносов	45000
За 31 декабря 2011 года	199378

1p 79 (а) Номинальный зарегистрированный уставной капитал Банка до пересчета взносов, сделанных до 1 января 2002 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2011 года составил 171021 тысяча рублей (за 31 декабря 2010 года составил 97351 тысяч рублей (2009: 82788 тысяч рублей).

За 31 декабря 2011 года зарегистрированный уставный капитал состоит из номинальных стоимостей долей 22 участников – физических лиц (2009: 22 участников – физических лиц).

Участники имеют право на получение дивидендов на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Решение о части прибыли направленной на выплату дивидендов объявляется на годовом общем собрании участников.

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью, уставный капитал Банка состоит из номинальных стоимостей долей участников.

Увеличение уставного капитала в отчетном году на 73670 тысяч рублей согласовано с Национальным банком РД Банка России и зарегистрировано в Налоговом органе по Республике Дагестан.

24. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

Отсутствуют прочие компоненты совокупного дохода.

25. Процентные доходы и расходы

18p35 (b) Чистый процентный доход имеет следующую структуру:

(в тысячах рублей)

2011г. 2010г.

Процентные доходы:

Кредиты	34457	31240
Итого процентные доходы	34457	31240
Процентные расходы:		
Срочные депозиты юридических лиц	37	514
Вклады физических лиц	517	266
Итого процентные расходы	554	780
Чистые процентные доходы	33903	30460
<i>Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля</i>	<i>(6294)</i>	<i>(3629)</i>
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	27609	26831

26. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

18p35 (b) 2011г. 2010г.

IFRS7p20 Комиссионные доходы:

(с)		
Комиссия по расчетным операциям	3350	10968
Комиссия по кассовым операциям	5938	9942
Комиссия за открытие и ведение счетов	128	100
Комиссия по операциям инкассации	41	41
По другим операциям	12	35
Итого комиссионных доходов	9469	21086

IFRS7p20 Комиссионные расходы:

Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	43	37
Комиссия за услуги по переводам	35	35
Итого комиссионных расходов	78	72

18p35 (b) Чистый комиссионный доход (расход)	9391	21014
(ii)		

27. Прочие операционные доходы

2011г. 2010г.

Доходы прошлых лет по прочим хозяйственным операциям	2	7
Другие доходы, относимые к прочим	26	23
От реализации ОС	12	0
Итого прочих операционных доходов	40	30

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

IFRS7p20 (a) (i) Данных нет.

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

IFRS7p20 (a) (i) Данных нет

30. Административные и прочие операционные расходы

Состав административных и прочих операционных расходов представлен ниже:

	Примечание	2011г.	2010г.
36p126(a)	Расходы на персонал	10867	10056
	Амортизация основных средств 14	271	165
	Расходы, связанные с эксплуатацией имущества, включая коммунальные услуги:	1590	1661
	ремонт основных средств	58	214
	содержание основных средств, включая коммунальные расходы	411	442
	расходы по операционной аренде (основных средств)	830	716
	расходы по списанию стоимости материальных запасов	250	260
	плата за право пользования объектами интеллектуальной собственностью	41	29
	Организационные и управленческие расходы:	1872	919
	подготовка кадров	524	29
	служебные командировки	26	49
	представительские расходы	0	0
	профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	1302	754
	реклама	0	29
	прочие налоги, за исключением налога на прибыль	20	58
	Другие расходы (спортивные мероприятия, благотворительность)	43	509
	Итого административных и прочих операционных расходов	14643	13310

Расходы на содержание персонала включают:

расходы за оказанные услуги на основе полного рабочего дня на постоянной основе в виде заработной платы;
оплаты ежегодного отпуска;
премий, а так же установленные законодательством Российской Федерации взносы на социальное обеспечение в Государственную пенсионную систему, фонд социального страхования, фонд медицинского страхования, рассчитанным как процент от заработной платы в размере 2740 тысяч рублей (2010г.: 2079 тысяч рублей). Данные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующие выплаты.

31. Налог на прибыль

1p54 (п,о) Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011г.	2010г.
12p80,81		
Текущие расходы по налогу на прибыль	4634	7713
Изменения отложенного налогообложения, связанные: с возникновением и списанием временных разниц	33	(664)

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год		4667	7049
12p46-48	Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли		
12p81(d)	банка, составляет 20% (2010 г.: 20%).		
12p24	Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговое обязательство (налоговый актив) в отчете о финансовом положении.		

32. Прибыль (убыток) на акцию

33p2,4,5 Банк образован в форме общества с ограниченной ответственностью, не выпускает акции.

33. Дивиденды

1p107 В соответствии с законодательством Российской Федерации и Устава Банка в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2010 года нераспределенная прибыль Банка составила 30179 тысяч рублей (2009 г.: 16185 тысяч рублей). При этом 1509 тысяч рублей из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. В 2010 и 2009 годах дивиденды участниками Банка к выплате не объявлялись.

34. Сегментный анализ

IFRS8p2 По экономическим признакам деятельность осуществляется в банковском секторе, в субъекте Российской Федерации не имеет дочерних предприятий. Банк не имеет долговых либо долевого инструментов обращающихся на открытом рынке.

IFRS8p3 Банк не обязан применять МСФО (IFRS) 8. Руководство Банка анализирует деятельность Банка в целом по Банку, без разделения на сегменты.

35. Управление рисками

IFRS7p33 Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитные комитеты, комитет по управлению активами и обязательствами.

Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка. Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Общим Собранием Участников, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска.

Комитет по процентной политике и лимитам и Кредитный комитет устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных комитетов подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

IFRS7p36 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

IFRS7p36 Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой

(a) стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

(b) Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Банк создал кредитный комитет, который утверждает кредитные лимиты на заемщиков.

Заседания Комитета проходят ежемесячно. Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка и анализируется им.

Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, представлены в примечании 8.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Информация об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита представлена в примечании 8.

IFRS7 Валютный риск

(B23-

B24)

Банк не подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах по причине отсутствия денежно-финансовых активов и обязательств в иностранной валюте, в том числе Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. Отсутствуют валютные производные финансовые инструменты.

IFRS7 Рыночный риск

p40-42 Банк не подвержен рыночному риску по причине отсутствия деятельности на рынке ценных бумаг, отсутствия производных финансовых инструментов, активов в иностранной валюте.

IFRS7 Риск процентной ставки

p31, Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных

33(a) процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств Банка.

33(a) Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Целью правления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет Банка по процентной политике и лимитам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются Комитетом Банка по процентной политике и лимитам. Процентные ставки

по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

FRS7p39 Риск ликвидности

(с) Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи, с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям, 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. Риском ликвидности управляет, например, Комитет по управлению активами и обязательствами Банка.

IFRS7p33 Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую (b), преимущественно из собственных средств, средств юридических лиц, вкладов (B11F) физических лиц для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Дополнительным источником ликвидности также служат остатки на счетах "НОСТРО". Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

норматив мгновенной ликвидности (H2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 130,75 % (2010 г.: 97,15 %);

норматив текущей ликвидности (H3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 131,31% (2010 г.: 102,18%);

норматив долгосрочной ликвидности (H4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 12,32% (2010 г.: 0,00%).

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения далее в таблице по состоянию за 31 декабря 2011 года

IFRS7p39(a) ; (B11,B11E)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	357204					357204
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	3294					3294
Кредиты и дебиторская задолженность	1347	2526	82629	33366		119868
Итого финансовых активов	361845	2526	82629	33366		480366
Обязательства						
Средства других банков	51					51
Средства клиентов	270290	4678	2900	170		278038
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Прочие заемные средства						
Итого финансовых обязательств	270341	4678	2900	170		278089
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года	91504	-2152	79729	33196		202277

по состоянию за 31 декабря 2010 года
IFRS7p39(a); (B11, B11E)

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	295749					295749
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	13061					13061
Кредиты и дебиторская задолженность		13073	107931			121004
Итого финансовых активов	308810	13073	107931			429814
Обязательства						
Средства других банков	51					51
Средства клиентов	289042	2480	4949			296471
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Прочие заемные средства						
Итого финансовых обязательств	289093	2480	4949			296522
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года	19717	10593	102982			133292

У Банка отсутствуют просроченные активы и обязательства.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, несоразмерности (недостаточности) функциональных (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

36. Управление капиталом

IFRS7p33 Управление капиталом Банк имеет следующие цели: соблюдение требований
1p134 к капиталу установленных Банком России;

обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2011 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 198907 тысяч рублей (2010 год: 133146 тысяч рублей). 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 Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

1p135 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% (11%). В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

(в тысячах рублей)		
	2011 год	2010 год
Основной капитал	180644	105465
Дополнительный капитал	18402	31886
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	139	28
Итого нормативного капитала	198907	137323

1p135(d) В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

37. Условные обязательства

37p86(a) Судебные разбирательства

В 2011 и 2010 годах в ходе текущей деятельности отсутствовали иски судебных органов в отношении Банка.

37p84 По этой причине по состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

37p86(a) Налоговое законодательство, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении начисления 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%. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении таких операций.

16p74 По состоянию за 31 декабря 2011 года Банка не имел договорных обязательств капитального характера.

17p35 Обязательства по операционной аренде

(a) Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

От 1 до 5 лет	47300
Итого обязательств по операционной аренде	47300

37p86 Обязательства кредитного характера.

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка нет обязательств кредитного характера:

- по предоставлению средств, клиентам по мере необходимости;
- по предоставлению кредитных линий;
- по выдаче гарантий, гарантийных аккредитивов и т.д.

IFRS7p14 По состоянию на конец отчетного периода Банк не имел активы,

(a) переданные в залог в качестве обеспечения.

38. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

IFRS7p31 У Банка отсутствуют валютные (и прочие) производные финансовые инструменты которые обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Хеджирование справедливой стоимости

IFRS7 У Банка отсутствуют финансовые статьи, хеджируемые от риска изменения справедливой стоимости (ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, привлеченные депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги) с фиксированной процентной ставкой.

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов

IFRS7p27 У банка отсутствуют финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости такие как:

финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2011 % в год	2010 % в год
Кредиты и дебиторская задолженность	8		
Кредитование субъектов малого предпринимательства		22	24
Кредиты физическим лицам	-	20	24
потребительские кредиты			
Кредиты коммерческим, негосударственным организациям		18	20

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.)

40. Операции со связанными сторонами

1p 138(c) При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами 24p9 принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

24p12 Банк является головной организацией для своих филиалов.

24p4 В отчетном году в ходе своей обычной деятельности банк не проводил операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом а также с другими связанными сторонами. Дочерних и ассоциированных организаций у банка нет.



41. Приобретения

IFRS3 В 2010 году банк не приобретал акций либо долей в уставных капиталах p59,60, каких либо организаций.

42. События после отчетного периода

10p21 В 2011 году Общее годовое собрание участников не объявляло о выплате дивидендов.

IFRS3 Других событий после отчетного периода, которые могут оказать

pB66 существенное влияние на финансовую отчетность Банка, так же не

10p22 происходило.

43. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

1p122 Банк не включает параграфы данного примечания по причине отсутствия финансовых инструментов, к которым применимы параграфы примечания.

Убытки от обесценения по кредитам Банк анализирует состояние каждого кредита в отдельности на постоянной основе, и возможные уменьшения денежных потоков по отдельным кредитам могут быть не существенны для финансовой отчетности.