

**Финансовая отчетность
кредитной организации
ООО КБ «Континенталь»,
подготовленная в соответствии с МСФО
за период,
закончившийся 31 декабря 2011 года**

**г. Железноводск
2012г.**

Содержание

Заявление об ответственности руководства	4
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года	5
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	9
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	11
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	12
Примечания к финансовой отчетности	13
1 Основная деятельность Банка	13
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3 Основы представления отчетности	13
4 Принципы учетной политики	14
4.1 Ключевые методы оценки	14
4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов	16
4.3 Обесценение финансовых активов	16
4.4 Прекращение признания финансовых активов	18
4.5 Денежные средства и их эквиваленты	18
4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России	19
4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19
4.8 Средства в других банках	19
4.9 Кредиты и дебиторская задолженность	19
4.10 Векселя приобретенные	20
4.11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20
4.12 Финансовые активы, удерживаемые до погашения	21
4.13 Основные средства	21
4.14 Инвестиционная недвижимость	22
4.15 Амортизация	22
4.16 Нематериальные активы	23
4.17 Операционная аренда	23
4.18 Финансовая аренда	23
4.19 Заемные средства	23
4.20 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
4.21 Выпущенные долговые ценные бумаги	24
4.22 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	25
4.23 Обязательства кредитного характера	25
4.24 Уставный капитал и эмиссионный доход	25
4.25 Собственные доли, выкупленные у участников	25
4.26 Дивиденды	25
4.27 Отражение доходов и расходов	25
4.28 Налог на прибыль	26
4.29 Переоценка иностранной валюты	27
4.30 Производные финансовые инструменты	27
4.31 Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении	27
4.32 Взаимозачеты	28
4.33 Учет влияния инфляции	28
4.34 Оценочные обязательства	28
4.35 Заработная плата и связанные с нею отчисления	28
4.36 Отчетные сегменты	28
4.37 Операции со связанными сторонами	28
4.38 Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности	29
5 Денежные средства и их эквиваленты	29
6 Кредиты и дебиторская задолженность	29
7 Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	32
8 Средства в других банках	32
9 Инвестиционная недвижимость	32

10	Основные средства	33
11	Прочие активы	33
12	Средства других банков	34
13	Средства клиентов	34
14	Прочие обязательства	34
15	Уставный капитал	35
16	Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)	35
17	Процентные доходы и расходы	36
18	Комиссионные доходы и расходы	36
19	Прочие операционные доходы и доходы от активов, размещённых по ставке (выше) ниже рыночных	37
20	Административные и прочие операционные расходы	37
21	Налог на прибыль	37
22	Дивиденды	38
23	Сегментный анализ	38
24	Управление рисками	38
25	Управление капиталом	44
26	Условные обязательства	44
27	Производные финансовые инструменты	45
28	Справедливая стоимость финансовых инструментов	45
29	Операции со связанными сторонами	45
30	Приобретения и выбытия	47
31	События после отчетного периода	47
32	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	48

Заявление об ответственности руководства

Руководство КБ «Континенталь» ООО (далее – Банк) отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату в соответствии с Международными стандартами Финансовой отчетности (далее – МСФО) и включает итоги, основанные на профессиональных суждениях руководства.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надлежащей системы внутреннего контроля, поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО, ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Российской Федерации и российскими правилами бухгалтерского учета.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, утверждена к выпуску и подписана от имени Совета директоров Банка 20 июня 2012 года.

От имени Правления Банка

Председатель Правления Банка



Мамаев З.Н.

Главный бухгалтер

М.П.



Цой Н.В.

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

1p138(b) Данная финансовая отчетность включает финансовые отчеты кредитной организации – Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Континенталь».

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Континенталь» создан 10.02.1999 г. с целью оказания услуг по комплексному обслуживанию предприятий и организаций любых форм собственности и сфер деятельности, а также граждан и их объединений.

Банк работает на основании банковской лицензии от 10 февраля 1999 года № 3184, выданной Банком России на осуществление операций в рублях с юридическими и физическими лицами.

Офис банка расположен в Ставропольском крае г. Железноводск по адресу: пос. Иноземцево, ул. Гагарина, д.209.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0541016390.

Номер контактного телефона (факса, телекса): тел.(87932) 5-39-90

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным Государственным регистрационным номером № 1020500002093.

Банк предоставляет своим клиентам общие банковские услуги, занимается кредитованием юридических и физических лиц, осуществляет денежные переводы, предоставляет прочие банковские услуги.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. В 2011 году Правительство Российской Федерации продолжало принимать меры, направленные на поддержание экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления экономики, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств. Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях.

3. Основы представления отчетности

1p16 Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности, а также на основании письма Банка России от 24.11.2011 года 169-Т «О методических рекомендациях "О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности"». Данная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на коэффициенты инфляции, сложившиеся до 01 января 2003 года (основных средств, инвестиционной недвижимости и уставного капитала). Информация в финансовой отчетности раскрыта в зависимости от масштабов использования Банком финансовых инструментов и способов управления финансовыми рисками.

Применяемая учетная политика соответствует, той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не переводились в другие категории активов. Ликвидность активов Банка стабильно держалась с избытком. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее.

1p117(a) 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 с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные корректировки относятся к оценке:

- уставного капитала;
- кредитов;
- основных средств;
- налога на прибыль.

Финансовая отчетность Банка представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.») и скорректирована с учетом инфляции, так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2011 года.

8p14,19 Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых, пересмотренных стандартов, рекомендуемых к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в апреле 2009 года; большинство изменений вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и выбывающих группах, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности.

- поправка к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений.

- поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.

Пересмотренные МСФО оказали влияние на представление финансовой отчетности Банка, но не повлиял на признание или оценку отдельных операций и остатков в отчетности Банка.

Другие принятые стандарты и интерпретации существенным образом не повлияли на финансовую отчетность и Банком не применялись.

При необходимости, сравнительные данные скорректированы для того, чтобы они соответствовали изменениям в представлении информации за текущий год.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка работы оценок и допущений, влияющих на проводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и проводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на обесценение, снижением стоимости активов и с определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

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

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

1p117(a) При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

39p9 Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

39 (AG71) Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

39 (AG72) Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

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

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

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

39(AG69) В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях.

39 (AG74) Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

39p9 Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

39p9 (AG5-AG8) 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 периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни 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 по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

39p66 Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

39p9 (AG13) Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

39p43,44, При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства

48,48A Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

39p38 При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов

(AG53- отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется

AG56) купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно

IFRS7p21, применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной

(B5(c)) и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и

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

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

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

4.3. Обесценение финансовых активов

39p9 Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых

IFRS7p16 активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль

IFRS7B5(f) или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких

событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив, есть ли «событие убытка», являются следующие события:

IFRS7B5 (f) - любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

39(E 4.1.) - кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

39p59(c) - исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

39p63 Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания

39(AG92) Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

39p64 В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

39(AG84- В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным

AG92) характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

IFRS7p16 B5(d)(i) Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под стоимость актива

39p63, (AG84) до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

39p58,59 39p67,68 Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

39p69, Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

39p68 В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счета прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

39p15,16 Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае,

39p17 когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения.

39p18 Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда она:

(AG37) - передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или

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

39p19 При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

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

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

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

39p20 При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется

(AG39) с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

1p117(b) Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и

1p119 на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств,

7p45 представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения,

7p6 легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показываются в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в

отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

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

39p9 (a) Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

4.8. Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

1p117(b) Кредиты и дебиторская задолженность включают непроеводные финансовые активы с **1p119** установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке **IFRS7p21**, за исключением:

39p9 а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

39p43 (AG64 IFRS7p27) Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения следующей методики оценки. Кредиты, предоставленные банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как предоставленные кредиты и авансы. Первоначально кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита.

39p46(a) Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением эффективной ставки процента. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизационной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита. Рыночные ставки взяты из Бюллетеня банковской статистики №2(213) 2010г.

39p(AG65) Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях 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 (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 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.10. Векселя приобретенные

39p9 Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения
39p45,46 в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Впоследствии они учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

39p9 Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

39p43 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

39p45,46 Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи,
39p48,48A (AG64, AG69- осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется из внешних независимых источников, оцениваются Банком

AG82) по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи **IFRS7p27** аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

39p46(c) В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, Банком оцениваются по себестоимости.

21p23,24, Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения

28,30,32 справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

39p55(b), При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи,

(AG83) соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

39p9 Данная категория включает непроемные финансовые активы с фиксированными или

(AG16) определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых

IFRS7p21 Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

(B5(b)) тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

тех, которые Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи; и

тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их первоначального признания.

4.13. Основные средства

16p73(a) Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до

1p117(b) эквивалента покупательской способности российского рубля на 01.01.2003 г., для

1p119 активов, приобретенных до 01.01.2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (если имеет место). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость активов уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в Отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию.

16p32 Здания, земельные участки (основные средства) Банка могут переоцениваться. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

16p31,39, Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов **40,41** основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

После первоначального признания в качестве долгосрочного актива объект основных средств учитывается по его первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизируемая сумма объекта основных средств списывается систематически на протяжении срока полезной службы. Банк применяет линейный метод начисления амортизации. Амортизационные отчисления за каждый период признаются в качестве расхода, если только они не включаются в балансовую стоимость другого актива.

Срок полезной службы объекта основных средств Банк периодически пересматривает, и если предположения существенно отличаются от предыдущих оценок, сумма амортизационного отчисления текущего и будущих периодов корректируется.

Объект основных средств списывается с баланса при его выбытии, или в том случае, когда принято решение о прекращении использования актива, и от его выбытия не ожидается больше никаких экономических выгод.

16p68,71 Прибыли или убытки, возникающие от выбытия или реализации объекта основных средств, Банк определяет как разность между оценочной суммой чистых поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива и признает как доход или расход в отчете о прибылях и убытках.

4.14. Инвестиционная недвижимость

40p5,8 Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) - это имущество, находящееся 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 целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисное помещение, не занимаемое Банком.

40p20 Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

40p30, 38,75 Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной

(a),(e) недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

40p57(a) Если Банк занимает офисное помещение или его часть, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства».

4.15. Амортизация

16p73(b) Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

16p73(c)

Объекты ОС		Годовая норма амортизации, %
Объекты недвижимого имущества (здание)		2-5
Автомобили (Бронированные)		10-20
Компьютерная и оргтехника		33
Прочее оборудование		5
Прочие офисное оборудование		20-33
Улучшения арендованного имущества		100

Амортизируемая сумма объекта основных средств списывается систематически на протяжении срока полезной службы. Используемый метод амортизации отражает схему, по которой Банк потребляет экономические выгоды, получаемые от актива. Амортизация начисляется по методу равномерного списания, который заключается в начислении постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезной службы актива. При определении срока полезной службы актива учитываются следующие факторы:

- ожидаемый объем использования актива Банком. Использование оценивается по предполагаемой мощности или физической производительности актива;
- предполагаемый физический износ, зависящий от производственных фактов;
- моральный износ в результате изменений или усовершенствования производственного процесса, или в результате изменений объема спроса на рынке на данную продукцию или услугу.

Амортизационные отчисления за каждый период признаются в качестве расхода, если только они не включаются в балансовую стоимость другого актива.

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 исключает необходимость его амортизации.

16p55 Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивает его использование в соответствии с намерением Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

4.16. Нематериальные активы

38p8 К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

38p74,88 После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

4.17. Операционная аренда

17p33 Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договору операционной аренды отражаются арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.18. Финансовая аренда

17p36 Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

17p20 Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и

17p25 текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

4.19. Заемные средства

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

IFRS7p21 Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях 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.

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

39p9 Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой **IFRS7p21** стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые **(B5(a))** обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

39p9(a) Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк **(i),** принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной **(AG15)** перспективе или обязательство является частью портфеля, идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки свидетельствуют о фактическом получении, которыми прибыли.

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

39p9(b) Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по **(AG4B-** стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые **AG4K)** при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

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

- управление Банком финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

39p43,46 Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. (Методики оценки изложены в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".)

IFRS7p21, (При выпуске комбинированного финансового инструмента, имеющего в своем составе **B5(a)** и обязательство, и компонент капитала, со множеством встроенных производных элементов, **(iii)** Банк раскрывает информацию о наличии таких элементов).

4.21. Выпущенные долговые ценные бумаги

39p43 Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

39p47 Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

4.22. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.23. Обязательства кредитного характера

39p9 Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы (AG4) и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

39p43,47 Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

4.24. Уставный капитал и эмиссионный доход

1p78(e) Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до

32p37 эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых долей, отражаются как уменьшение собственных средств участников за вычетом налога на прибыль.

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

4.25. Собственные доли, выкупленные у участников

32p33,37 В случае, если Банк выкупает доли Банка, собственный капитал уменьшается

(AG36) на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или уменьшения уставного капитала

IFRS7p21 на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственный капитал.

4.26. Дивиденды

10p12 Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

32p35 Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.27. Отражение доходов и расходов

IFRS7p21 Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем

18p30(a) долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной

39p9 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). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

39p58 В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих

(AG93) долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, долей и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.28. 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 налоговым

12p46 органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. 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 налоговой базой

12p5 активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с базой активов

12p47 и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

12p56,37 Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату 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 каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

12p61A(a) Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику (Банку) и налоговому органу.

12p74 Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику (Банку) и налоговому органу.

4.29. Переоценка иностранной валюты

21p8,9 Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной

21p17,18 экономической среды, в которой функционирует Банк. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

21p28 Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и

21p30 обязательств в функциональную валюту каждой организации 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. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

4.30. Производные финансовые инструменты

39p9 Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты,

(AG12A) удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

IFRS7p21 - стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии

(B5(a)) что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;

- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;

- расчеты по ним осуществляются в будущем.

39p43,46 Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, про-

39p48, центные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные

48A свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые

(AG69-AG82) инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости

IFRS7p27 и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью отчёта о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

4.31. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

1p117(b) Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного

договора не являются активами Банка и не включаются в отчёт о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

4.32. Взаимозачеты

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

4.33. Учет влияния инфляции

29p15,19 До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применил МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет 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.

4.34. Оценочные обязательства

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

1p117(b) Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или **1p119** вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты.

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

4.35. Заработная плата и связанные с ней отчисления

1p117(b) Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов

1p119 в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчёте 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, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному периоду.

Собственная схема пенсионного обеспечения сотрудников у Банка отсутствует.

4.36. Отчетные сегменты

1p117(b) Операционный сегмент - это компонент Банка, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются правлением Банка.

1p119 Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Услуги Банка предоставляются в одной экономической среде.

4.37. Операции со связанными сторонами

24p9 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.

4.38. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

IFRS7p12 Там, где это необходимо, сравнительные данные могут быть скорректированы

8p42 ретроспективно для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. Влияние реклассификации, при ее наличии, отражается в примечаниях к отчету.

5. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс.руб.)

	За 31.12.2011	За 31.12.2010
Денежные средства в кассе	17476	50357
Остатки денежных средств по счетам в Банке России	110389	63423
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	6319	137
- ООО «Дагэнергобанк»	3691	109
- в АКБ «ЭНО» (ОАО)	22	3
- ООО КБ «Грис-Банк»	6	7
-ОАО «Сбербанк России»	81	-
- АКБ «Русславбанк»	1120	18
- РНКО «Платёжный центр»	1399	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	134184	113917

Наличные средства в сумме 17476 тыс. руб. представляют остатки денежных средств в операционных кассах Банка. В статью «Денежные средства и их эквиваленты» не включены обязательные резервы в сумме 2007 тыс. руб.(2010-1233 тыс. руб.),депонируемые Банком России на постоянной основе.

6. Кредиты и дебиторская задолженность

1p77 Кредиты клиентам Банка по классам представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

	За 31.12.2011	За 31.12.2010
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	98852	45499
Кредиты индивидуальным предпринимателям	49799	68493
Кредиты физическим лицам	23298	12830
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	171949	126822
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(17093)	(6749)
Итого кредиты с учетом резервов под обесценение кредитов	154856	120073

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики, без учета резерва:

(тыс. руб.)

	За 31.12.2011		За 31.12.2010	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Торговля	122152	71,0	87197	68,8
Строительство	15076	8,8	14936	11,8
Текстильное производство			6600	5,2
Связь			5259	4,1
Обрабатывающие производства	2947	1,7		
Сельское хозяйство	1507	0,9		
Ремонт автотранспортных средств	2714	1,6		
Операции с недвижимым имуществом	1163	0,7		
Прочие виды деятельности	3 092	1,8		
Потребительские кредиты	23298	13,5	12830	10,1
Итого кредиты	171949	100	126822	100

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31.12.2011:

Наименование статьи	Кредиты предприятиям	Кредиты Индивидуальным предпринимателям	Потребитель- ские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные		4561	325	4886
Индивидуально обесцененные, в т.ч.	98852	45238	22973	167063
- с задержкой платежа менее 30 дней		2320		2320
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней				
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			385	385
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		500		500
- с задержкой платежа свыше 360 дней				
Общая сумма кредитов до вычета резервов под обеспе- чение	98852	49799	23298	171949
Резерв под обесценение кре- дитного портфеля	(4335)	(6410)	(6348)	(17093)
Итого кредитов	94517	43389	16950	154856

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31.12.2010:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Кредиты пред- приятиям	Кредиты Индивидуальным предпринимате- лям	Потребитель- ские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные			1	1
Индивидуально Обесцененные, в т.ч.	45499	68493	12829	126821
- с задержкой платежа менее 30 дней				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней				
- с задержкой платежа от 90 до				

180 дней				
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней				
- с задержкой платежа свыше 360 дней				
Общая сумма кредитов до вычета резервов под обеспечение	45499	68493	12830	126822
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1844)	(2724)	(2181)	(6749)
Итого кредитов	43655	65769	10649	120073

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31.12.2011:

(тыс.руб.)

Наименование статьи	Кредиты предприятиям	Кредиты Индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
Кредиты обеспеченные				
Транспортными средствами	2244	4124	278	6646
Недвижимостью	79911	35021	6404	121336
Товарами в обороте	4277	7990		12267
Оборудованием	8134	1002		9136
Поручительствами			7026	7026
Кредиты необеспеченные	4285	1663	9590	15538
Итого кредитов	98851	49800	23298	171949

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по состоянию за 31.12.2011:

(тыс.руб.)

Наименование статьи	Кредиты предприятиям	Кредиты Индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения:				
Транспортные средства	5550	4560	575	10685
Недвижимость	164730	45025	13000	222755
Товары в обороте	7458	24278		31736
Оборудование	18076	1370		19446
Поручительство			5587	5587
Итого справедливая стоимость обеспечения	195814	75233	19162	290209

IFRS7p16 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов по классам в течение 2011 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Кредиты предприятиям	Кредиты Индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2010 года	(1844)	(2724)	(2181)	(6749)
Создание (восстановление) резервов под обесценение кредитов в течении года	(2491)	(3686)	(4167)	(10344)
Резерв под обесценение кредитов	(4335)	(6410)	(6348)	(17093)

дитов за 31 декабря 2011 года				
-------------------------------	--	--	--	--

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов по классам в течение 2010 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Кредиты предприяти- ям	Кредиты Индивидуальным предпринимате- лям	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2009 года	(40)		(10)	(50)
Создание (восстановление) резервов под обесценение кредитов в течение года	(1804)	(2724)	(2171)	(6699)
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2010 года	(1844)	(2724)	(2181)	(6749)

На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года Банк имеет 2 заемщика (2010 г. – 1 заемщик) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов (превышающие 10% от капитала) свыше 22 872 тыс. руб. (2010 г. – свыше 15 779 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 46272 тыс. руб. (2010 г. – 20347 тыс. руб.) или 26,9% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2010 г. – 16,6%).

По состоянию на 31 декабря 2011 года общее количество заемщиков составляет 106 ед. с общей суммой выданных кредитов по балансовой оценке 171949 тыс. руб. Амортизированная стоимость текущих кредитов с учетом эффективной ставки процентов составила 171949 тыс. руб.

Целевых кредитов на проектное финансирование в 2011 году Банк не выдавал. Кредиты выданы в валюте Российской Федерации (российских рублях) заемщикам, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В 2011 году Банк не проводил операций с активами, классифицируемыми как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

8. Средства в других банках

По состоянию на отчетную дату Банком не были предоставлены кредиты банкам. Сумма средств в других банках представлена прочими размещенными средствами до востребования в сумме 330 тыс.руб.(2010; 330 тыс.руб)

(тыс. руб.)

	За 31.12.2011	За 31.12.2010
Прочие размещенные средства до востребования в КБ «Евротраст» (ЗАО)	330	330
Итого средства в других банках	330	330

Все средства в других банках являются текущими и не обесцененными, не имеют обеспечения.

9. Инвестиционная недвижимость

В 2011 году Банк не проводил операций с инвестиционной недвижимостью.

10. Основные средства

(тыс. руб.)

Категории основных средств	Балансовая стоимость МСФО		Накопленная амортизация по МСФО		Остаточная стоимость	
	за 31.12.2011	за 31.12.2010	за 31.12.2011	за 31.12.2010	за 31.12.2011	за 31.12.2010
Объекты недвижимого имущества	25752	20867	(872)	(350)	24880	20517
Транспортные средства	4954	2960	(890)	(186)	4064	2774
Компьютерная и орг-техника	1372	1321	(775)	(378)	597	943
Офисная мебель и предметы интерьера	3758	1927	(699)	(180)	3059	1747
Прочее оборудование	1723	1478	(516)	(211)	1207	1267
Основные средства - земля	350	145			350	145
Итого	37909	28698	(3752)	(1305)	34157	27393

Балансовая стоимость основных средств на отчетную дату составила 37909 тыс. руб., что на 9211 тыс. руб. больше, чем в предыдущем году.

В течение 2011 года, Банком приобретено основных средств на 9211 тыс. руб в числе которых:

- автотранспортные средства – 1994тыс. руб.;
- здание (нежилое помещение) – 4885 тыс. руб.;
- банковское, офисное, компьютерное оборудование – 2127тыс. руб.;
- земля – 205тыс. руб.;

Накопленная амортизация основных средств составила 3752 тыс. руб. и увеличилась на 2447тыс. руб.

Далее представлены изменения балансовой стоимости основных средств за 2010г. и 2011г.

(тыс. руб.)

Наименование статей	Примечание	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Чистая балансовая стоимость
Остаток на 01.01.2010г.		1732	(65)	1667
Приобретение ОС и НМА		6974	x	6974
Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим ОС и НМА				
Переоценка ОС и НМА		19992	(335)	19657
Амортизационные отчисления в течение года	20	x	(905)	(905)
Остаток на 31.01.2010г.		28698	(1305)	27393
Приобретение ОС и НМА		9212		9212
Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим ОС и НМА				
Амортизационные отчисления в течение года	20	x	(2447)	(2446)
Остаток на 31.12.2011г.		37910	(3752)	34159
Переоценка ОС и НМА		19657		19657

11. Прочие активы

(тыс. руб.)

	За 31.12.2011	За 31.12.2010
Расчеты с поставщиками услуг	2195	148
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	2	1
Расходы будущих периодов	908	41

Денежные средства с ограниченным правом использования		
Расчеты по подотчётным суммам	504	
Средства внесённые в уставные капиталы организаций	84	84
Прочие	1	
Итого прочих активов	3694	274

Расчеты с поставщиками услуг — 2195 тыс. руб. включают текущие платежи Банка с длительностью до 30 дней — 2167 тыс. руб. и 28 тыс. руб. обеспечительный платеж по отправке переводов по системе денежных переводов «Мигом».

12. Средства других банков

По состоянию на отчетную дату Банком не были получены кредиты банков. Сумма средств других банков представлена привлечёнными средствам на корреспондентском счете в сумме 7тыс.руб.(2010; 3326тыс.руб)

(тыс. руб.)

	За 31.12.2011	За 31.12.2010
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	7	26
Итого средства других банков	7	26

13. Средства клиентов

(тыс. руб.)

	За 31.12.2011 год	За 31.12.2010 год
Государственные коммерческие организации		
текущие (расчетные) счета	140	
срочные депозиты		
Негосударственные коммерческие организации		
текущие (расчетные) счета	68223	54332
срочные депозиты	1500	2391
Индивидуальные предприниматели		
текущие (расчетные) счета	18064	18274
срочные депозиты		27500
Итого средств клиентов	87927	102497

Средства клиентов это заемные средства, привлеченные от юридических и физических лиц в валюте Российской Федерации, которые подвержены незначительному риску потерь, поэтому их справедливая стоимость представлена по балансовой стоимости. По расчетным и текущим счетам клиентов Банк не начисляет проценты. Срочные депозиты в отчетном периоде привлечены на срок до 1 года.

За 31 декабря 2011г. Банк имел 20 клиентов с остатками средств на расчетных счетах свыше 1000 тыс. руб. Совокупный остаток этих средств составил 81471 тыс. руб. или 92,66 % от общей суммы средств клиентов.

14. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

	За 31.12.2011	За 31.12.2010
Кредиторская задолженность	11680	1941
Налоги к уплате	257	82
Дивиденды к уплате		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		
Кредиторы по платежным картам		
Расчеты по конверсионным операциям		
Оценочные обязательства		

Отложенный доход	7	
Прочие		
Итого прочих обязательств	11944	2023

Налоги к уплате включают все налоги в бюджет, кроме налога на прибыль.

15. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2011 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка сформирован в сумме 159000 тысяч рублей. Уставный капитал Банка разделён на 159000 долей номинальной стоимостью 1 000 российских рублей каждая.

(тыс. руб.)

	За 31.12.2011	За 31.12.2010
Доли, принадлежащие физическим лицам	159000	122000
ИТОГО уставный капитал	159000	122000

Уставный капитал на 31.12.2011 увеличен на 37000 тыс. руб. за счет взносов новых участников.

В состав участников Банка на 31.12.2011г. входят 33 участника, среди которых доли распределены следующим образом:

- 33 физических лиц – 159000 тыс. руб. (100 %).

16. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

На 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 50063 тыс. руб. (2010 г.: 16135 тысяч рублей).

Далее нераспределенная прибыль.

(тыс. руб.)

	За 31.12.2011	За 31.12.2010 год
Накопленная прибыль прошлых лет и фонды		
Резервный фонд		
Нераспределенная прибыль	16135	1401
Фонд переоценки ОС	19657	19657
Убытки прошлых лет		
Итого накопленная прибыль прошлых лет и фонды	35792	21058
Прибыль отчетного периода		
Полученная прибыль отчетного периода	38963	17542
Расходы/возмещение по налогу на прибыль	(5035)	(2808)
Итого прибыль отчетного периода	33928	14734

В представленной финансовой отчетности прибыль с учетом произведенных корректировок за отчетный период составила 33928 тыс. руб.

С учетом накопительной прибыли за прошлый год — 16135 тыс. руб. и созданного в прошлом году фонда переоценки ОС -19657 тыс. руб. (Примечание 10) собственный капитал банка за 31.12.2011 г составил 280720тыс. руб.

17. Процентные доходы и расходы

(тыс.руб)

	За 31.12.2011	За 31.12.2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	45542	31312
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Средства в других банках	15	12
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Корреспондентские счета в других банках		
Депозиты "овернайт" в других банках		
Прочие		
Итого процентных доходов	45557	31324
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(1055)	(782)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)		
Прочие заемные средства		
Срочные вклады (вклады до востребования) физических лиц		
Срочные депозиты банков		
Депозиты "овернайт" других банков		
Текущие (расчетные) счета		
Корреспондентские счета других банков		
Проценты уплаченные за привлеченные кредиты кредитных организаций	(2645)	(1648)
Итого процентных расходов	(3700)	(2430)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	41857	28894

Процентные доходы составляют в основном доходы от выдачи кредитов 45542 тыс. руб. Наибольший удельный вес в составе процентных расходов составляют проценты уплаченные за кредиты кредитных организаций — 71,5% или 2645 тыс. руб.

18. Комиссионные доходы и расходы

(тыс.руб)

	За 31.12.2011	За 31.12.2010
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	9173	4524
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	79	11
Комиссия за инкассацию		
Комиссия по операциям с ценными бумагами		
Комиссия по выданным гарантиям	11	710
Комиссия за предоставление в аренду сейфов для хранения документов и ценностей	20	
По другим операциям	844	358
Прочие операционные доходы	46	-
Итого комиссионных доходов	10173	5603
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно - кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(103)	(40)
Комиссия по переводом денежных средств	(149)	(36)
Комиссия по операциям с ценными бумагами		
По другим операциям		(1)

Итого комиссионных расходов	(252)	(77)
Чистый комиссионный доход (расход)	9921	5526

Чистый комиссионный доход составил 9921 тыс. руб.

19. Прочие операционные доходы и доходы от активов, размещённых по ставке (выше) ниже рыночных

(тыс.руб)

	За 31.12.2011	За 31.12.2010
Доход от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	15777	3880
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости		
Прочие	65	1
Итого прочих операционных доходов	15842	3881

20. Административные и прочие операционные расходы

(тыс.руб)

	Примечание	За 31.12.2011	За 31.12.2010
Расходы на персонал		5932	6503
Амортизация основных средств	10	2447	905
Обесценение стоимости основных средств		-	-
Восстановление стоимости основных средств		-	-
Коммунальные услуги		1277	515
Расходы по операционной аренде (основных средств)		848	100
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		2382	2265
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		2882	1996
Расходы по страхованию		63	152
Аудит и публикация отчетности		91	93
Реклама и маркетинг		644	262
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		1286	824
Резервы на налоговые риски		-	-
Снижение стоимости долгосрочных активов (или групп выбытия) по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу		-	-
Прочие		461	445
Итого операционных расходов		18313	14060

Расходы на содержание персонала за 2011 год включают оплату труда персонала, установленные законодательством Российской Федерации взносы в фонд социального и медицинского страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий), повышение квалификации кадров и другие расходы на персонал и составили 5932 тыс. руб., или 32,4% административных и прочих операционных расходов.

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За 31.12.2011	За 31.12.2010
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	4574	2679
- в том числе текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	461	129
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	5035	2808

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли банка, составляет 20% (2010-20%).

Различие между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

(тыс.руб)

	Балансовая стоимость (МСФО)	Налоговая база по РПБУ	Разница	Тип временной разницы	Отложенное налоговое обязательство
2010 год	(905)	(1549)	(644)	Налогообла- гаемая	(129)
Процентный доход	1530	-	(1530)		(306)
Амортизация ОС	(2447)	(2319)	128	Вычитаемая	26
Резервы под обесценение прочих активов	-	(1733)	(1733)	Налогообла- гаемая	(347)
Резервы под обесценение кредитов	(10344)	(9515)	829	Вычитаемая	166
Итого	(11261)	(13567)	(2306)		(461)

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

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и в отчете о финансовом положении отражается как отложенный налоговый актив (ОНА). В представленном финансовом отчете за 2011 год, отложенный налоговый актив отсутствовал.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть уплачена в будущих налоговых периодах и в отчете о финансовом положении отражается как отложенное налоговое обязательство (ОНО).

В представленной финансовой отчетности за 31.12.2011г. чистое отложенное налоговое обязательство составило 670 тыс. руб. (ОНО) (2010г.: 209тыс.руб.)

22. Дивиденды

Дивиденды участникам Банка в 2011 году не начислялись и не выдавались.

23. Сегментный анализ

Банк не имеет долговых или долевого ценных бумаг, обращающихся на рынке. Банк предоставляет услуги в одной экономической среде, поэтому информация по бизнес-сегментам и по географическому принципу Банком не рассматривалась и не представлена.

24. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска утверждаются Советом директоров. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые

риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

В целях снижения кредитных рисков в Банке создан Кредитный комитет. Кредитный комитет Банка – коллегиальный орган. Кредитный комитет выносит решение о предоставлении кредита на основании предъявленных документов и действующего законодательства, а также решает вопрос о продлении действия кредитного договора или изменения условий, оговоренных в кредитном договоре.

Метод оценки кредитного риска заключается в оценке кредитоспособности заемщика (оценке финансового положения заемщика и качества обслуживания долга).

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет кредитный комитет Банка. Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов.

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 как другие кредитные организации рассчитывают нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов (Н2, Н3, Н4) в Банке проводится ежедневно. Значение нормативов мгновенной и текущей ликвидности в течение отчетного периода были выше предельных минимальных значений, установленных Банком России, что свидетельствует о достаточном запасе высоколиквидных и ликвидных активов Банка.

Объем ликвидных активов за весь период оставался достаточным, что позволяло Банку своевременно и без потерь исполнять свои обязательства.

Потеря деловой репутации Банка, в основном связана с возможным неисполнением Банком своих обязательств перед кредиторами в связи с дефицитом ликвидных активов. В отчетном периоде ни одного случая неисполнения в срок обязательств перед кредиторами и вкладчиками по причине неплатежеспособности Банка допущено не было. Ниже приводятся показатели значений нормативов ликвидности мгновенной (Н2), текущей (Н3), долгосрочной (Н4) за 2011 год и за 2010 год.

(в %)

Наименование	код	Нормативное значение	Фактическое значение	
			За 31.12.2011	За 31.12.2010
Норматив мгновенной ликвидности	Н2	Мин 15%	155,2	154,9
Норматив текущей ликвидности	Н3	Мин 50%	144,2	162,7

Норматив долгосрочной ликвидности	Н4	Макс 120%	1,6	0,6
-----------------------------------	----	-----------	-----	-----

Динамика значений нормативов ликвидности свидетельствует о высоком уровне ликвидности.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Главное управление Центрального банка РФ по Ставропольскому краю, который осуществляет дистанционный надзор за деятельностью Банка. ГУ ЦБ РФ по Ставропольскому краю контролирует ежедневную позицию Банка по ликвидности.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

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

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопред. сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	134184					134184
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)					2007	2007
Средства в других банках	330					330
Кредиты и дебиторская задолженность	13355	61403	70713	9385		154856
Итого активов	147869	61403	70713	9385	2007	291377
Обязательства						
Средства других банков	(7)					(7)
Средства клиентов	(87927)					(87927)
Итого обязательств	(87934)					(87934)
Чистый разрыв ликвидности	59935	61403	70713	9385	2007	203443
Совокупный разрыв ликвидности	59935	121338	192051	201436	203443	x

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года:

(тыс.руб)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопред. сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	113917					113917
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)					1233	1233

ных банках)						
Средства в других банках	330					330
Кредиты и дебиторская задолженность		62396	56714	983		120093
Итого активов	114247	62396	56714	983	1233	235573
Обязательства						
Средства других банков	(26)					(26)
Средства клиентов	(72606)	(29891)				(102497)
Итого обязательств	(72632)	(29891)				(102523)
Чистый разрыв ликвидности	41615	32505	56714	983	1233	133050
Совокупный разрыв ликвидности	41615	74120	130834	131817	133050	x

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком.

Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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 и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала.

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на отчетную дату.

Факторы рыночного риска являются внешними (рыночная цена ценных бумаг, изменение процентных ставок и др.) и ими нельзя управлять. Банк определяет методы, направленные на минимизацию негативных воздействий, такие как: лимитирование, диверсификация, резервирование. В рамках управления рыночным риском проводится переоценка портфелей, отражающая изменение стоимости активов в зависимости от движения рыночных цен.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Позиция Банка по валютам на 31.12.2011г.

(тыс.руб)

	Рубли	Итого
Денежные финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	134184	134184
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	2007	2007
Средства в других банках	330	330
Кредиты и дебиторская задолженность	154856	154856
Итого денежные финансовые активы	291377	291377
Денежные финансовые обязательства		
Средства других банков	7	7
Средства клиентов	87927	87927
Итого денежные финансовые обязательств	87934	87934
Чистая балансовая позиция	203443	203443

Позиция Банка по валютам на 31.12.2010г.

(тыс.руб)

	Рубли	Итого
Денежные финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	113917	113917
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	1233	1233
Средства в других банках	330	330
Кредиты и дебиторская задолженность	120093	120093
Итого денежные финансовые активы	235573	235573
Денежные финансовые обязательства		
Средства других банков	26	26
Средства клиентов	102497	102497
Итого денежные финансовые обязательств	102523	102523
Чистая балансовая позиция	133050	133050

Приведённый выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

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. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договорённости в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в

соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. В расчет процентного риска включены финансовые активы и обязательства, подверженные процентному риску.

Анализ процентного риска за 31.12.2011г.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы						
Средства в других банках	330					330
Кредиты и дебиторская задолженность	13355	21295	40108	70713	9385	154856
Итого активов	13685	21295	40108	70713	9385	155186
Итого активов нарастающим итогом	13685	34980	75088	145801	x	x
Обязательства						
Средства других банков						
Средства клиентов	(1500)					(1500)
Итого обязательств	(1500)					(1500)
Итого обязательств нарастающим итогом	(1500)	(1500)	(1500)	(1500)	x	x
Чистый балансовая позиция	12185	19795	38608	69213	x	x

Анализ процентного риска за 31.12.2010г.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы						
Средства в других банках	330					330
Кредиты и дебиторская задолженность			62396	56714	983	120093
Итого активов	330		62396	56714	983	120423
Итого активов нарастающим итогом	330		62726	119440	x	x
Обязательства						
Средства других банков						
Средства клиентов		(29891)				(29891)
Итого обязательств		(29891)				(29891)
Итого обязательств нарастающим итогом		(29891)	(29891)	(29891)	x	x
Чистый балансовая позиция	330	(29891)	62726	119440	x	x

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Правовые риски у Банка отсутствовали.

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 11% в соответствии с требованиями банковского законодательства России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала (Н1), установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на основе требований Российского законодательства.

В соответствии с изменениями, введенными в феврале 2009 года, в Федеральный закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности», внесены соответствующие изменения в стратегию развития Банка до конца 2012 года. В 2011 году уставный капитал составил 159000 тыс. руб.

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

	За 31.12.2011	За 31.12.2010
Доли участников банка	159000	122000
Нераспределенная прибыль	50063	16135
Фонд переоценки ОС	19657	19657
Итого капитал	228720	157792
Достаточность капитала 1 уровня	98,7%	89,8%

В течение 2011 и 2010 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства. По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк не имел неисполненных обязательств и не участвовал в судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций, исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны незначительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. За 31 декабря 2011 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. За 31 декабря 2011 года Банк не имел обязательств по операционной аренде.

Обязательства кредитного характера.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера. Банк отражает специальные резервы под обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

(тыс.руб.)

	За 31.12.2011	За 31.12.2010
Неиспользованные кредитные линии	12233	6015
Банковские гарантии	16339	15977
Резерв по обязательствам кредитного характера		
Итого обязательства кредитного характера	28572	21992

Кредиты и дебиторская задолженность. Отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Общая сумма кредитов за 31 декабря 2011 года составила 171949 тыс. руб. Под кредитные риски Банк создает резервы под обесценение кредитов. Общая сумма резерва под обесценение кредитов за 31 декабря 2011 года составила 17093 тыс. руб.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска.

За 31 декабря 2011 года Банк не имел финансовых активов, удерживаемых до погашения.

Заложенные активы – это активы Банка, выступающие в качестве обеспечения.

К таким активам относятся финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, удерживаемые до погашения, основные средства.

На 31 декабря 2011 года Банк не имел заложенных активов.

27. Производные финансовые инструменты.

На 31 декабря 2011 года Банк не имел обязательств по поставке валюты.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

29. 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 сторо-

ной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, ключевым управленческим персоналом Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, внесение дополнительных взносов в Уставный капитал Банка. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

тыс. руб.

	Члены Со- вета	Члены Правления	Ключевой управленче- ский персонал	Итого
Кредиты, выданные связанным сторонам:		170	371	541
Дополнительные взносы участни- ков				37000
Выплата долей участникам				

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.

	Члены Со- вета	Члены Правления	Ключевой управленче- ский персонал	Итого
Кредиты, выданные связанным сторонам:		1150	70	1220
Дополнительные взносы участни- ков				15000
Выплаты долей участникам				

Далее представлена информация о размере вознаграждения связанным сторонам за 2011 год:

тыс.руб.

	Члены Со- вета	Члены Правления	Ключевой управленче- ский персонал	Итого
Заработная плата и другие кратко-			618	618

срочные вознаграждения:

- участников
- лиц, не являющихся участниками
- дивиденды участникам

Далее представлена информация о размере вознаграждения связанным сторонам за 2010 год:
тыс.руб.

	Члены Со- вета	Члены Правления	Ключевой управленче- ский персонал	Итого
Заработная плата и другие кратко- срочные вознаграждения:			805	805

- участников
- лиц, не являющихся участниками
- дивиденды участникам

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторо-
нами в течение 2011 и 2010 годов, представлена ниже:
тыс. руб.

	2011	2010
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	10388	1640
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	11067	420

30. Приобретения и выбытия

Операции по приобретению и выбытию организаций в 2011 году Банком не осуществлялись.

31. События после отчетного периода

Событий, произошедших после отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2011 года, не было.

32. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

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

При составлении данной финансовой отчетности Банк не применял профессиональные суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых денежных потоков по кредитному портфелю, ввиду их отсутствия.

Обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи. Банк определяет, что долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации.

Налог на прибыль. Банк является налогоплательщиком по месту нахождения головного офиса и 3-х обособленных подразделений в Ставропольском крае и по месту нахождения 5-ти обособленных подразделений в Республике Дагестан.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды. Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового обязательства. Признанное отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть уплачена за отчетный период в будущем, и отражается в бухгалтерском балансе представляемой финансовой отчетности как отложенное налоговое обязательство. Признанное Банком отложенное налоговое обязательство составило 670 тыс. руб. Данное отложенное налоговое обязательство не может быть перечислено в счет отчетного периода по налоговому законодательству Российской Федерации.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Мамаев З.Н.

Цой Н.В.