

1 Введение

Промышленный сельскохозяйственный банк (общество с ограниченной ответственностью) или ООО «Промсельхозбанк» в кратком наименовании (далее – «Банк») создан в виде общества с ограниченной ответственностью в 1990 году. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических и юридических лиц № 538 от 11 августа 2010 года.

С 1999 года Банк имеет валютную лицензию на осуществление банковских операций с денежными средствами физических и юридических лиц.

Банк входит в систему страхования вкладов под регистрационным номером 478 (решение Центрального банка РФ от 19 января 2005 года).

Банк является членом: Российской Национальной Ассоциации РОССВИФТ; саморегулируемой Национальной фондовой ассоциации (СРО НФА), Ассоциации Российских банков, Секции валютного рынка, участником торгов на ФБ ММВБ.

В феврале 2011 года Банк стал профессиональным участником рынка ценных бумаг, получил лицензию на осуществление дилерской деятельности (Лицензия от 03 февраля 2011 года № 177-13461-010000).

Банк имеет лицензии ФСБ: «Техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств»; «Предоставление услуг в области шифрования информации»; «Распространение шифровальных (криптографических) средств».

В течение 2011 года Банк провел подготовительную работу и направил документы в Федеральную комиссию по рынку ценных бумаг для получения дополнительных лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, депозитарной деятельности по управлению ценными бумагами. Кроме того, с целью расширения деятельности Банком поданы документы в Центральный Банк на получение лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

В сентябре 2011 года Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ВВВ++ «Приемлемый уровень кредитоспособности» (стабильный).

Юридический адрес Банка: 119048, Москва, ул. Усачева, д. 62.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы или холдинга.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и по состоянию на 01 января 2012 года имел один филиал. Местонахождение филиала Банка: 413100, Саратовская область, г. Энгельс, пл. Ленина, д. 48.

Основными видами деятельности банка являются кредитование юридических и физических лиц, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов.

Общая численность сотрудников Банка, включая сотрудников филиала, на 01 января 2012 года составила 91 человек (по состоянию на 01 января 2011 года - 78 человек).

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года состав учредителей Банка представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 %	31 декабря 2010 %
ООО «МегаСтиль»	20.00	20.00
ООО «ТЕХ СТАЙЛ»	20.00	20.00
ООО «АльтИнвест»	20.00	20.00
ООО «СтройКапитал»	20.00	20.00
ООО «ИнвестКонсалт»	19.91	19.85
Лицов Дмитрий Сергеевич	0.10	0.15
	100.00	100.00

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Развитие российской экономики в 2011 году проходило на фоне нестабильной экономической обстановки в Европе и США. Глобальные тенденции на мировых финансовых рынках были в первую очередь связаны с низкими или отрицательными темпами роста в развитых странах, экономика которых характеризуется значительным объемом внешней и внутренней задолженности. В результате значительно возросла волатильность российского фондового и валютного рынков.

В то же время в 2011 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты, как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все еще остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Ключевыми задачами развития национальной банковской системы на ближайшую перспективу выступают, во-первых, ликвидация всех последствий финансового кризиса, в том числе системных проблем и структурных диспропорций в банковской системе. Во-вторых, поиск оптимальной структуры банковского сектора в новых условиях мировой финансовой системы, разработка среднесрочной стратегии развития, учитывающих формирующиеся новые реалии и позволяющих банковской системе максимально поддержать экономический рост и содействовать улучшению его качества.

Банк стремится предложить клиентам максимально выгодные тарифы и комфортные условия обслуживания. Миссия Банка – максимально полное и оперативное удовлетворение потребностей клиентов в высококачественных банковских продуктах и услугах.

Приоритетными направлениями в работе Банка в отчетном периоде являлись: работа на рынке ценных бумаг, кредитование, вкладные операции и расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Особое внимание Банк уделяет качеству обслуживания клиентов, расширению линейки предоставляемых услуг, качеству кредитного портфеля, минимизации кредитных рисков. Для получения гарантированного дохода и снижения риска потери ликвидности Банком приобретались в основном ценные бумаги (облигации) эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей («РУБ.»). Рубль выступает в роли функциональной валюты, поскольку большинство операций Банка выражается, измеряется и оплачивается в российских рублях. Операции в валютах, отличных от рубля, считаются операциями с иностранной валютой.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет обязательную финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с российским законодательством по бухгалтерскому учету и банковской деятельности и соответствующими нормативными актами («РБУ»). Прилагаемая финансовая отчетность основана на данных обязательной бухгалтерской отчетности и учетных книг Банка с учетом корректировок и переклассификаций, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности, поскольку руководство планирует продолжать деятельность в обозримом будущем, и свидетельств нарушения принципа непрерывности деятельности не имеется.

Использование оценок и допущений

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в учете. Указанные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от оценочных данных.

Важные бухгалтерские суждения и ключевые способы оценки вероятности

В процессе применения учетной политики Банка, описание которой приводится выше, руководству не пришлось принимать важных суждений в отношении сумм, признаваемых в финансовой отчетности, кроме случаев, описанных ниже.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты и ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально

признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе кредитных требований к кредитным организациям. Средства, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Банк может перенести производный финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Кредитные требования к кредитным организациям. Кредитные требования к кредитным организациям учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих 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. Кредитные требования к клиентам отражаются по амортизированной стоимости.

Кредитные требования к клиентам. Кредитные требования к клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные процентные свопы, а также валютные и товарные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет хеджирования.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при исполнении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. 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. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства кредитных организаций» или «Средства клиентов» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Сделки по договорам покупки и обратной продажи (договоры «обратного репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции размещения средств под

обеспечение ценных бумаг. Соответствующие требования отражаются как «Кредитные требования к кредитным организациям» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Признание ценных бумаг, купленных по договорам покупки и обратной продажи, не производится. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие финансовые обязательства».

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Кредитные требования к кредитным организациям» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания. Отражаются при первоначальном признании и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. В случае обесценения балансовая стоимость основных средств уменьшается до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия основных средств определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов в отчете о совокупном доходе.

Амортизация. Амортизация по объектам основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива.

Группы основных средств	Годовая норма амортизации, (%)
Офисное оборудование	10-25

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), списываются на счет прибылей и убытков по мере их возникновения.

Амортизация. Амортизация по объектам нематериальных активов рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

Группы нематериальных активов	Годовая норма амортизации, (%)
Программное обеспечение	15-25*

* Для нематериальных активов со сроком полезного использования менее 4 лет, годовая норма амортизации рассчитывается исходя из срока полезного использования данного нематериального актива.

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

Средства кредитных организаций. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов.

Субординированные займы. В данную статью включаются займы, предоставленные Банку на срок более 5 лет, а также удовлетворяющие прочим условиям субординированного займа, установленным законодательством РФ. Субординированные займы отражаются по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенный налог на прибыль и отражаются в совокупном доходе за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что они относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут реализованы временные разницы или отложенные налоговые убытки.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательства (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших

до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются otros экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы либо расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают суммы, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в совокупном доходе как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Неденежные статьи не пересчитываются на основе обменного курса по состоянию на конец года.

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Участники и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение долеых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак изменения технологий и признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

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

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства адекватных обстоятельствах.

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие финансового кризиса на будущие операции Банка.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу в текущем периоде

В течение отчетного периода ряд стандартов и интерпретаций, относящихся к регулированию деятельности Банка, вступили в силу:

- МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его понятие, а также устранены некоторые несоответствия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для компаний, связанных с государством. Банк принял решение применить данный стандарт с 1 января 2011 года.
- МСФО (IFRS) 3 (2008) "Сделки по объединению бизнесов"/МСФО 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" - поправки, принятые в результате выпуска "Ежегодных улучшений МСФО" в мае 2010 года: переходные положения по учету обусловленного вознаграждения в связи со сделками по объединению бизнесов, завершающимися до даты вступления в силу пересмотренного МСФО; оценка неконтрольных долей владения.
- МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - поправки, принятые в результате выпуска "Ежегодных улучшений МСФО" в мае 2010 года: пояснения к раскрытию информации в части реструктурированных кредитов.

6 Новые учетные положения**Новые стандарты и интерпретации, не вступившие в силу в текущем периоде**

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или позднее, и которые Банк еще не принял досрочно:

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов, в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа сделок по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.

- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка" – выпущен в ноябре 2009 года и заменит разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Его основные положения:

- о Финансовые активы должны классифицироваться в одну из двух категорий оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости или оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

- о Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только "базовые характеристики кредита"). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут переоцениваться через прибыль и убыток. Для остальных долевых инвестиций при первоначальном признании необходимо сделать выбор, который нельзя отменить, об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки долевых инструментов через прочий совокупный доход не переносятся на счета прибылей или убытков. Этот выбор может быть сделан индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, если они представляют собой доход от инвестиций.

Принятие МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2015 года является обязательным, досрочное применение разрешается.

- МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (Изменения) – "Отложенные налоги: восстановление активов". В декабре 2010 года СМСФО выпустил изменения в МСФО 12, которые действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года. Данные изменения уточняют, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости рассчитывается по справедливой стоимости. Также устанавливается для целей расчета отложенных налогов презумпция, что возмещение балансовой стоимости инвестиций в недвижимость, оцениваемых по справедливой стоимости согласно МСФО 40, будет происходить путем продажи. Кроме того, данные изменения вводят требование расчета отложенных налогов по неамортизируемым активам, которые также оцениваются по модели переоценки в МСФО 16, всегда оценивать на основе продажи актива. Банк проводит оценку возможного влияния данной поправки на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" – дает определение справедливой стоимости и служит единым источником требований к проведению оценки справедливой стоимости и раскрытию соответствующей информации при подготовке отчетности по МСФО. Данный стандарт дает определение справедливой стоимости и устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО.

- МСФО (IAS) 28 "Вложения в зависимые и совместные предприятия" – включает требования в отношении учета вложений в зависимые и совместные предприятия, которые МСФО 11 "Соглашения о совместной деятельности" теперь также требует учитывать по методу долевого участия. Данный стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

7 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Наличные средства	11 632	8 687
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	43 600	132 047
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	6 425	3 837
- Других стран	4 664	701
Средства на счетах участников ОРЦБ и расчетные счета на бирже	792	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	67 113	145 272
Обязательные резервы в ЦБ РФ	7 803	3 708

Анализ денежных средств по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 21.

8 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Корпоративные облигации (АФК «Система»)	23 040	-
Облигации субъектов РФ и местных органов власти (Тверская область)	322	8 001
Корпоративные облигации (ЗАО «Алроса АК»)	50 449	45 897
Корпоративные облигации (ОАО «МДМ Банк»)	35 636	-
Корпоративные облигации (ООО «Сибметинвест»)	33 264	34 572
Корпоративные облигации «Мобильные ТелеСистемы», ОАО	34 226	-
Корпоративные облигации (ЗАО АКБ «Промсвязьбанк»)	15 342	-
Корпоративные облигации ФГУП «Почта России»	30 579	-
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	29 473	-
Корпоративные облигации ЗАО «Гражданские самолеты Сухого»	10 153	-
Корпоративные облигации «Внешнеэкономический промышленный банк» (ООО «Внешпромбанк»)	46 471	46 409
Корпоративные облигации (ОАО «Мечел»)	24 944	-
Корпоративные облигации ОАО «Федеральная Сетевая Компания Единой Энергетической Системы»	25 542	-
Корпоративные облигации (ОАО «Магнитогорский металлургический комбинат»)	45 832	-
Корпоративные облигации (ОАО «МДМ Банк»)	-	36 152
Корпоративные облигации (ОАО «ЮТК»)	-	10 621
Итого долговых ценных бумаг	405 273	181 652
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	405 273	181 652

Анализ активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют и срокам привлечения представлен в Примечании 21.

9 Кредитные требования к кредитным организациям

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Ссуды, предоставленные банкам	-	15 000
Расчеты по брокерским операциям с банками	1 607	-
Ценные бумаги, переданные без прекращения признания	20 098	-
За вычетом резерва на обесценение	-	-
Итого кредитных требований к кредитным организациям	21 705	15 000

Анализ кредитных требований к кредитным организациям по структуре валют и срокам привлечения представлен в Примечании 21.

10 Кредитные требования к клиентам

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Кредитные требования	697 821	290 047
Ценные бумаги, переданные без прекращения признания	24 463	-
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(46 918)	(36 576)
Итого кредитные требования к клиентам	675 366	253 471

Анализ изменения резерва на обесценение кредитных требований к клиентам представлен ниже:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Резерв по состоянию на начало периода	(36 576)	(4 595)
Восстановление/(создание) резерва на обесценение кредитных требований к клиентам в течение отчетного периода	(10 342)	(31 981)
Резерв по состоянию на конец периода	(46 918)	(36 576)

Структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	58 000	8,03	110 000	37,2
Сельское хозяйство	-	-	3 000	1
Строительство	50 972	7,05	11 470	3,9
Торговля	334 991	46,38	66 000	22,3

Транспорт и связь	17 600	2,4	19	0
Финансы	149 527	20,7		
Прочие отрасли	23 528	3,26	79 000	26,7
Физические лица	87 666	12,14	11 450	3,9
			15 000	5
Итого кредитные требования к клиентам	722 284	100	295 939	100

Анализ кредитных требований к клиентам по структуре валют и срокам привлечения представлен в Примечании 22.

11 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	53 438	61 977
Корпоративные облигации	218 559	326 792
Итого долговых ценных бумаг	271 997	388 769
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	271 997	388 769

Анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам привлечения представлен в Примечании 21.

12 Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Корпоративные облигации	60 812	67 568
Итого долговых ценных бумаг	60 812	67 568
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания	60 812	67 568

13 Основные средства

В таблице ниже представлены данные по основным средствам по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2011 года

Первоначальная стоимость	Мебель и офисное оборудование
По состоянию на 1 января 2010 года	6 998
Поступления	3 438
Выбытия	(2 015)
Остаток на 31 декабря 2010 года	8 421
Поступления	4 442
Выбытия	(1 428)
Остаток на 31 декабря 2011 года	11 435
Накопленная амортизация	
По состоянию на 1 января 2010 года	5 113
Амортизация, начисленная за период	969
Выбытия	(2 000)
Остаток на 31 декабря 2010 года	4 082
Амортизация, начисленная за период	1 329
Выбытия	(944)
Остаток на 31 декабря 2011 года	(4 467)
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2010 года	4 339
На 31 декабря 2011 года	6 968

13. Нематериальные активы

	Банковское программное обеспечение	Товарный знак	Итого
2010 год (в тысячах российских рублей)			
Стоимость			
Остаток на 1 января 2010 г.	-	-	-
Поступления за год	607	-	607
Выбытия за год	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2010 г.	607	-	607
Стоимость			
Остаток на 1 января 2010 г.	607	-	607

Поступления за год	1 510	25	1 535
Выбытия за год	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2011 г.	2 117	25	2 142
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2011 г.	-	-	-
Амортизационные отчисления	-125	-	-125
Списание амортизации при выбытии	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2011 г.	-125	-	-125
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 г.	1 992	25	2017

14. Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Дебиторская задолженность	1 722	-
Средства, заделанные для торговли на бирже	-	384
Требования по прочим операциям	324	3 228
За вычетом резерва под обесценение	(23)	(33)
Итого прочих активов после вычета резерва под обесценение	2 023	3 579

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов представлен ниже:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Резерв под обесценение прочих активов на начало года	(33)	(21)
Восстановление/(создание) резерва под обесценение в течение года	10	(12)
Резерв под обесценение прочих активов на конец года	(23)	(33)

15 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Задолженность перед банками по сделкам «репо»	87 048	-
Итого кредиторская задолженность по сделкам «репо»	87 048	-

16 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011	31 декабря 2010
- Текущие/расчетные счета и счета до востребования	89 567	147 497
- Срочные депозиты	396 950	354 585
Итого средств клиентов	486 517	502 082
- Государственные, бюджетные и общественные организации	5 773	77
- Частные предприятия	96 897	183 045
- Физические лица	381 847	318 960
Итого средств клиентов	486 517	502 082

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 21.

17 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Процентные доходы		
Кредитные требования к клиентам	82 336	42 213
Кредитные требования к кредитным организациям	45	825
Долговые ценные бумаги	63 267	64 552
Итого процентных доходов	145 638	107 590
Процентные расходы		
Суммы, причитающиеся клиентам (депозиты, текущие/расчетные счета клиентов и т.д.)	49 389	31 214
Кредитные требования кредитных организаций	5 030	6 107
Итого процентных расходов	54 419	37 321
Чистые процентные доходы	91 219	70 269

18 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Комиссионные доходы		
По выданным банковским гарантиям и поручительствам	5 858	4
По расчетным и кассовым операциям	11 383	11 428
По срочным валютным операциям	14	50
Прочие	64	24
Итого комиссионных доходов	17 317	11 506
Комиссионные расходы		
По расчетно-кассовым операциям	629	494

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
По переводам денежных средств	259	279
По брокерским и аналогичным договорам	439	407
Прочие	748	515
Итого комиссионных расходов	2 075	1 695
Чистый комиссионный доход	15 242	9 811

19 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Заработная плата, премии и отчисления на социальное обеспечение	46 575	32 307
Содержание и аренда помещений	10 979	5 700
Расходы по охране	4 616	3 276
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 502	3 260
Износ	1 416	725
Прочие управленческие расходы	4 316	905
Страхование	1 419	665
Налоги и сборы, относимые на расходы	3 386	2 451
Расходы на рекламу	288	272
Служебные командировки и представительские расходы	92	260
Аудит и публикация отчетности	375	313
Обучение персонала	112	
Прочие	875	3 269
Итого административных и прочих операционных расходов	78 951	53 403

20 Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Текущая часть расходов по налогу	6 900	3 907
Отсроченная часть расходов по налогу	(1 174)	(414)
Расходы по налогу на прибыль	5 726	3 493

Российские юридические лица обязаны ежеквартально подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, не включая доход по государственным ценным бумагам, составляла 2 % по платежам в федеральный бюджет и 18% по платежам в бюджет субъекта федерации (совокупная ставка 20%). Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% по платежам в федеральный бюджет. Совокупная ставка по налогу для компаний, отличных от банков, составляла 20%. Фактическая ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли.

21 Управление рисками

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Банка, а также ключевым элементом его бизнес стратегии. Политика по управлению рисками направлена на защиту финансовой устойчивости и репутации Банка и минимизацию воздействия на них потенциальных неблагоприятных событий. При этом основной целью системы управления рисками является достижение оптимального соотношения риска и доходности операций при сохранении устойчивости и платежеспособности Банка, рациональное использование капитала и рост его акционерной стоимости.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. 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.

Основы управления рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на идентификацию, оценку, регулирование и контроль рисков.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и появляющейся лучшей практики.

Управление рисками в Банке базируется на следующих основных принципах:

Ограничение возможных потерь – связанные с риском операции Банка, проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий вид риска.

Своевременность идентификации и оценки рисков – все новые продукты и операции Банка анализируются на предмет связанных с ними рисков; по результатам анализа рисков разрабатывается система лимитов/ограничений и соответствующих контролей для данного продукта/операции.

Оперативное и эффективное корпоративное управление рисками - действующие политики и процедуры Банка направлены на обеспечение эффективной организации управления рисками, что подразумевает, своевременное совершение необходимых действий по принятию, избеганию и минимизации рисков, основанных на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленных на достижение оптимального баланса риска и доходности Банка.

Четкое распределение функций между органами корпоративного управления и бизнес - подразделениями, также призвано исключить возможный конфликт интересов.

Деятельность по управлению рисками Банка включает в себя политики и процедуры идентификации, оценки, регулирования и контроля рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что Банк понесет финансовые потери в результате неисполнения обязательств заемщиками или контрагентами Банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банком разработаны Кредитная и Лимитная политики, а также процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля.

(i) Управление кредитным риском

В целях управления кредитным риском в Банке применяются следующие системы:

Внутренних рейтингов контрагентов (участников кредитных сделок, контрагентов по операциям на финансовых рынках, по прочим операциям). Внутренний рейтинг позволяет осуществлять отбор наиболее надежных заемщиков и контрагентов, проводить оценку возможных потерь и совокупного риска по портфелю.

Лимитирование операций, несущих кредитный риск. Лимитирование ограничивает концентрацию вложений Банка в конкретные операции, отрасли и регионы.

Мониторинг принимаемых кредитных, отраслевых и региональных рисков. Мониторинг риска направлен на оперативное реагирование на негативные тенденции и показатели в деятельности контрагентов Банка и кредитного портфеля в целом.

Принятия решений о совершении кредитных операций коллегиальным органом. Решения по кредитным операциям принимает Комитет по управлению банковскими рисками, что позволяет объективно и разносторонне подойти к вопросу о совершении сделки.

Банк устанавливает лимиты концентрации риска по всем операциям, содержащим кредитный риск (в том числе сделки "репо" и другие сделки с обеспечением), по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам) и по группам связанных между собой клиентов.

Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску, в функции которых входит идентификация, оценка и регулирование кредитного риска Банка.

Применяемые системы позволяют Банку выбирать надежных заемщиков и контрагентов, оперативно и непрерывно контролировать качество кредитных вложений, структуру кредитного портфеля, обеспечивать адекватную оценку вероятных потерь и принимать своевременные управленческие решения.

(ii) Принципы кредитного анализа и разработки лимитов кредитного риска

Кредитный анализ клиентов проводится по утвержденным методикам. Данные методики включают в себя методологию анализа финансово-экономического состояния заемщика и методологию оценки обеспечения.

Анализ финансово-экономического состояния заемщика включает в себя оценку текущего и прогнозного финансово-экономического состояния заемщика и текущего бизнеса заемщика на основании всей доступной Банку в соответствии с применяемой методологией информации о заемщике. Обычно рассматривается группа компаний заемщика в целом при условии, что все участники группы берут на себя кредитные обязательства.

Банк проводит самостоятельную оценку обеспечения в соответствии с разработанными для каждого вида обеспечения методиками. Оценка, проведенная третьими лицами, включая авторизованных Группой независимых оценщиков, может служить информацией, используемой при проведении данной самостоятельной оценки.

Как правило, Банк требует, чтобы принимаемые в залог недвижимость, оборудование и товары были застрахованы от рисков повреждения в одобренных страховых компаниях. При залоге недвижимости, когда целесообразно, Банк также требует страхование титула права собственности.

Банк также проводит анализ прочих рисков, связанных с деятельностью заемщика или со связанными сделками. К прочим рискам относятся следующие типы рисков:

- Регуляторный риск - риск возникновения у заемщика проблем с обслуживанием кредита из-за возникновения к заемщику претензий со стороны регулирующих деятельность заемщика государственных органов.
- Репутационный риск – риск, обусловленный возможной ассоциацией между Банком и противоречащей законодательству деятельностью клиента. Для минимизации репутационного риска, как правило, все клиенты Банка подлежат проверке силами Службы безопасности.
- Правовой риск - риск финансовых потерь из-за несовершенства и противоречивости правовой базы или из-за недостаточного анализа правовых вопросов при подготовке кредитной документации.

Лимиты кредитного риска устанавливаются на основе следующих принципов:

- финансово-экономическое состояние заемщика (текущее и прогнозируемое) должно позволять заемщику своевременно погасить задолженность перед Банком, не вынуждая Банк прибегать к реализации обеспечения, которое является важным, но вторичным фактором при установлении лимита;
- целевое использование кредитных продуктов в рамках лимита должно быть понятно и логично следовать из бизнеса заемщика.
- источники погашения кредитных продуктов должны быть четко определены и реальны;
- выявленные прочие риски должны быть приемлемы.

(iii) Принципы мониторинга кредитного риска

Мониторинг кредитного риска включает два компонента:

- Регуляторный мониторинг рисков

Кредитное подразделение осуществляет ежеквартальный мониторинг рисков клиента и кредитной сделки. А также отслеживает соблюдение участниками кредитной сделки требований, предусмотренных кредитными договорами.

Банк проводит регулярный мониторинг платежной дисциплины заемщиков, мониторинг наличия и стоимости заложенного имущества, финансово-экономического состояния заемщиков и выполнения прочих условий лимитов.

По результатам мониторинга проводится регулярная оценка наличия признаков обесценения предоставленных продуктов. При необходимости Банк проводит мероприятия по снижению кредитного риска, включающие пересмотр условий лимита. В особых случаях взыскание задолженности по кредиту передается в специализированное подразделение для проведения мероприятий по взысканию проблемного долга.

- Портфельный мониторинг

Основными направлениями данного анализа являются анализ уровня дефолтов кредитных портфелей, адекватность величины признаваемых убытков от обесценения, уровень концентрации отраслевых и географических рисков, диверсификация портфеля.

- Оперативный мониторинг новостей и информации

Мониторинг информации: Клиентские подразделения и Кредитное подразделение осуществляют постоянные коммуникации с клиентом для оперативного мониторинга событий, которые могут оказать существенное влияние на профиль рисков клиента и кредитной сделки.

Принятие решений по результатам мониторинга.

В случае выявления негативных моментов или существенного ухудшения профиля рисков контрагента, на рассмотрение установившего лимит комитета незамедлительно выносится вопрос о закрытии, частичном закрытии (отдельных видов) или сокращении лимитов.

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, процентных ставок, кредитных спредов, котировок акций и товаров, а также волатильности рыночных цен.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в финансовых инструментах, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Рыночный риск включает следующие составляющие:

- валютный риск;
- процентный риск;
- фондовый риск.

Валютный риск. Валютный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие колебаний валютных курсов.

Валютный риск возникает по открытым валютным позициям. Банк, как правило, совершает операции в трех основных валютах: российский рубль, доллар США и евро. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценок.

Банк ежедневно оценивает и контролирует подверженность валютному риску. Общий валютный риск контролируется Отделом валютного контроля.

В 2011 году в Банке отсутствовали операции по паспортам сделок клиентов по договорам займа, полученным от нерезидентов.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на основе отчетов, которые были проанализированы руководством Банка:

31 декабря 2011 (в тысячах российских рублей)	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства и их	58 414	5 270	3 429	-	67 113

эквиваленты					
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 803	-	-	-	7 803
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	405 273	-	-	-	405 273
Кредитные требования к кредитным организациям	20 098	1 607	-	-	21 705
Кредитные требования к клиентам	675 366	-	-	-	675 366
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	271 997	-	-	-	271 997
Финансовые активы, удерживаемые до погашения без прекращения признания	60 812				60 812
Нематериальные активы	2 017	-	-	-	2 017
Основные средства	6 968	-	-	-	6 968
Прочие активы	1 004		1 019	-	2 023
Отложенный налоговый актив	986	-	-	-	986
Итого активы	1 510 738	6 877	4 448	-	1 522 063
Средства кредитных организаций	87 048	-	-	-	87 048
Средства клиентов	478 880	4 575	3 062	-	486 517
Выпущенные ценные бумаги	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	2 198	-	-	-	2 198
Обязательства по налогу на прибыль	378	-	-	-	378
Субординированные кредиты	41 344	-	-	-	41 344
Итого обязательства	609 848	4 575	3 062	-	617 485
Чистая балансовая позиция	900 890	2 302	1 386	-	904 578

31 декабря 2010 (в тысячах российских рублей)	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	139 972	1 391	3 909	-	145 272
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 708	-	-	-	3 708
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	181 652	-	-	-	181 652
Кредитные требования к кредитным организациям	15 000	-	-	-	15 000
Активы для продажи	2 542	-	-	-	2 542
Кредитные требования к клиентам	253 471	-	-	-	253 471
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	388 769	-	-	-	388 769
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	67 568	-	-	-	67 568
Нематериальные активы	607	-	-	-	607
Основные средства	4 339	-	-	-	4 339
Прочие активы	3 579	-	-	-	3 579
Отложенный налоговый актив	2 164	-	-	-	2 164
Итого активы	1 063 371	1 391	3 909	-	1 068 671
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-

Средства клиентов	495 096	4 011	2 975	-	502 082
Выпущенные ценные бумаги	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	570	-	-	-	570
Обязательства по календарю на прибыль	561	-	-	-	561
Субординированные кредиты	41 366	-	-	-	41 366
Итого обязательства	537 593	4 011	2 975	-	544 579

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Основой процентной политики Банка является установление базовых и максимально разрешенных процентных ставок привлечения по соответствующим статьям срочности и эффективных ставок размещения ресурсов.

Анализ эффективных средних процентных ставок по основным видам валют на 31 декабря 2011 года представлен ниже:

	на 31 декабря 2011		
	Доллары США	Рубли	Евро
Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0%	9%	0%
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0%	10%	0%
Кредитные требования к кредитным организациям	0%	7%	0%
Кредитные требования к клиентам	0%	12,24%	0%
Обязательства			
Средства кредитных организаций	0%	7%	0%
Субординированный кредит	0%	11%	0%
Средства клиентов, в т.ч.:			
- текущие и расчетные счета	0%	0%	0%
- срочные депозиты	5%	10%	5%

Анализ эффективных средних процентных ставок по основным видам валют на 31 декабря 2010 года:

	на 31 декабря 2010		
	Доллары США	Рубли	Евро
Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0%	10%	0%
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0%	10%	0%
Кредитные требования к кредитным организациям	0%	11%	0%
Кредитные требования к клиентам	0%	17%	0%
Обязательства			
Средства кредитных организаций	0%	0%	0%
Субординированный кредит	0%	11%	0%
Средства клиентов, в т.ч.:			
- текущие и расчетные счета	0%	0%	0%
- срочные депозиты	8%	12%	7%

Фондовый риск. Банк подвержен риску изменения цены долевых инструментов. Управление фондовым риском, производится путем установления лимитов вложений в долевые финансовые инструменты с учетом их ликвидности, лимитов ограничения убытков (stop-loss лимитов) и поддержания диверсифицированной структуры портфелей.

Мониторинг фондового риска осуществляется путем проведения ежедневных переоценок открытых позиций по рыночным ценам, оценки чувствительности позиций к рисковым переменным и контроля соблюдения лимитов по различным типам финансовых инструментов.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями при выполнении своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк ежедневно проводит мониторинг ликвидной позиции и поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из кредитов других банков, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление ликвидностью Банка включает следующие мероприятия:

прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчет связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;

поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;

управление концентрацией и структурой заемных средств;

разработка планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;

поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;

разработка резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;

осуществление контроля соответствия балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

ООО «Промсельхозбанк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

В таблице представлен анализ активов и обязательств Банка по степени ликвидности. Активы и обязательства сгруппированы по срокам востребования и погашения.

31 декабря 2011 (в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока погашения/просроч енные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	67 113	-	-	-	-	67 113
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 803	-	-	-	-	7 803
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	405 273	-	-	-	-	405 273
Кредитные требования к кредитным организациям	21 705	-	-	-	-	21 705
Кредитные требования к клиентам	85 275	314 064	181 815	101 336	39 794	722 284
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	271 997	-	271 997
Финансовые активы, удерживаемые до погашения без прекращения признания	-	-	-	60 812	-	60 812
Основные средства	-	-	-	-	6 968	6 968
Нематериальные активы	2 023	-	-	2 017	-	2 017
Прочие активы	43	-	-	-	-	43
Текущее требование по налогу на прибыль	986	-	-	-	-	986
Отложенный налоговый актив	590 221	314 064	181 815	436 162	46 762	1 569 024
Итого активов						
Обязательства						
Средства кредитных организаций	87 048	-	-	-	-	87 048
Средства клиентов	89 567	37 961	208 999	149 990	-	486 517
Прочие обязательства	2 198	-	-	-	-	2 198
Текущее обязательство по налогу на прибыль	378	-	-	-	-	378
Субординированные кредиты	-	-	-	41 344	-	41 344
Итого обязательств	179 191	37 961	208 999	191 334	-	617 485
Чистая балансовая позиция	411 030	276 103	(27 184)	244 828	-	951 539
Накопленный процент разницы к активам	70%	88%	(15%)	56%	-	61%

ООО «Промсельхозбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

31 декабря 2010 (в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока погашения/просроч енные	Итого
Активы	145 272	-	-	-	-	145 272
Денежные средства и их эквиваленты	3 708	-	-	-	-	3 708
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	181 652	-	-	-	-	181 652
Кредитные требования к кредитным организациям	15 000	-	-	-	-	15 000
Кредитные требования к клиентам	3 583	30 510	143 447	75 793	138	253 471
Активы для продажи	-	-	-	456 337	2 542	2 542
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	456 337
Основные средства	-	607	-	-	4 339	4 339
Нематериальные активы	2 545	877	157	-	-	607
Прочие активы	-	-	-	-	-	3 579
Текущее требование по налогу на прибыль	-	-	-	-	2 184	2 184
Итого активов	351 760	31 994	143 604	532 130	9 183	1 068 671
Обязательства	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	189 143	106 887	118 567	87 485	-	502 082
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
Выпущенные ценные бумаги	382	-	-	-	-	382
Прочие обязательства	561	-	-	-	-	561
Текущее обязательство по налогу на прибыль	188	-	-	-	-	188
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	41 366	-	41 366
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	190 274	106 887	118 567	128 851	-	544 579
Чистая балансовая позиция	161 486	(74 893)	25 037	403 279	9 183	524 092
Накопленный процент разницы к активам	46%	(234%)	17%	76%	100%	

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Географический анализ				
31 декабря 2011 (в тысячах российских рублей)	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	62 449	4 664	-	67 113
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 803	-	-	7 803
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	405 273	-	-	405 273
Кредитные требования к кредитным организациям	21 705	-	-	21 705
Кредитные требования к клиентам	675 366	-	-	675 366
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	271 997	-	-	271 997
Финансовые активы, удерживаемые до погашения без прекращения признания	60 812	-	-	60 812
Основные средства	6 968	-	-	6 968
Нематериальные активы	2 017	-	-	2 017
Прочие активы	2 023	-	-	2 023
Текущее требование по налогу на прибыль	43	-	-	43
Отложенный налоговый актив	986	-	-	986
Итого активов	1 517 442	4 664	-	1 522 106
Обязательства				
Средства кредитных организаций	87 048	-	-	87 048
Средства клиентов	486 517	-	-	486 517
Прочие обязательства	2 198	-	-	2 198
Текущее обязательство по налогу на прибыль	378	-	-	378
Субординированные кредиты	41 344	-	-	41 344
Итого обязательств	617 485	-	-	617 485
Чистая балансовая позиция	899 957	4 664	-	904 621
Географический анализ				
31 декабря 2010 (в тысячах российских рублей)	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	144 571	701	-	145 272
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 708	-	-	3 708
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	181 652	-	-	181 652
Кредитные требования к кредитным организациям	15 000	-	-	15 000
Кредитные требования к клиентам	253 471	-	-	253 471
Активы для продажи	2 542	-	-	2 542
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	456 337	-	-	456 337
Основные средства	4 339	-	-	4 339
Нематериальные активы	607	-	-	607
Прочие активы	3 579	-	-	3 579
Текущее требование по налогу на прибыль	2 164	-	-	2 164
Итого активов	1 067 970	701	-	1 068 671
Обязательства				
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов	501 954	-	128	502 082
Выпущенные ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие обязательства	570	-	-	570
Текущее обязательство по налогу на прибыль	561	-	-	561
Субординированные кредиты	41 366	-	-	41 366

Итого обязательств	544 451	-	128	544 579
Чистая балансовая позиция	523 519	701	(128)	524 092

22 Операции со связанными сторонами

Согласно определению в МСФО № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», к контрагентам из числа связанных сторон относятся:

- (а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют отчитывающуюся компанию, контролируются ею, либо вместе с ней находятся под общим контролем;
- (б) физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- (в) ключевые руководящие сотрудники, т.е. лица, которые уполномочены осуществлять и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе, директора и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- (г) предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (б) или (в), либо на которые такое лицо оказывает существенное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме. Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	2011		2010	
	Операции со связанными сторонами	Всего по статье баланса	Операции со связанными сторонами	Всего по статье баланса
Кредитные требования к клиентам	39 228	675 366	3 689	253 471
Процентные доходы	37	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	-
Заработная плата	8 510	46 575	5 355	32 307

24 Уставный капитал

На 01 января 2011 года величина фактически оплаченного уставного капитала Банка составила 504,000,000.00 рублей.

В течение 2011 года Банк не однократно проводил увеличение уставного капитала, решения по которым были приняты на собраниях участников.

1. Внеочередным общим собранием участников ООО «Промсельхозбанк» (протокол № 2 от 21 марта 2011 года) было принято решение об увеличении уставного капитала на сумму 100,800,000.00 (Сто миллионов восемьсот тысяч) рублей, вклады участниками вносятся в денежной форме до 01 апреля 2011 года.
В результате внесения дополнительных вкладов участников, величина уставного капитала Банка составила 604,800,000.00 рублей. Решение о государственной регистрации изменений № 5 вносимых в Устав ООО «Промсельхозбанк» принято Московским главным территориальным управлением (далее – МГТУ) (Письмо от 19.04.2011 №23-1-07/30082).
2. Внеочередным общим собранием участников ООО «Промсельхозбанк» (протокол № 4 от 27 июня 2011 года) было принято решение об увеличении уставного капитала на сумму 120,960,000.00 (Сто двадцать миллионов девятьсот шестьдесят тысяч) рублей. Вклады вносятся в денежной форме до 20 июля 2011 года. Управлением регистрации и лицензирования Московского МГТУ внесена запись о государственной регистрации изменений № 6 вносимых в Устав ООО «Промсельхозбанк» (Письмо от 15.08.2011 №28-1-07/66199). В результате внесения дополнительных вкладов

участников, величина уставного капитала Банка составила 725,760,000.00 (Семьсот двадцать пять миллионов семьсот шестьдесят тысяч) рублей.

Таким образом, по состоянию на 01 января 2012 года величина фактически оплаченного и зарегистрированного уставного капитала Банка составила 725,760,000.00 (Семьсот двадцать пять миллионов семьсот шестьдесят тысяч) рублей.

3. Внеочередным общим собранием участников ООО «Промсельхозбанк» (протокол № 8 от 12 декабря 2011 года) было принято решение об увеличении уставного капитала на сумму 145,152,000.00 (Сто сорок пять миллионов сто пятьдесят две тысячи) рублей, вклады вносятся в денежной форме до 30 декабря 2011 года. Московское главное территориальное управление (далее – МГТУ) согласовало государственную регистрацию изменений № 7 вносимых в Устав ООО «Промсельхозбанк» (Письмо от 20.03.2012 №28-2-06/23142).

Наименование учредителя	Доля в уставном капитале (%) зарегистрированная и оплаченная	Доля в уставном капитале (%) оплаченная	Доля в уставном капитале
	01 января 2012 %	01 января 2012	01 января 2012
ООО «МегаСтиль»	20	20	174 182 400
ООО «ТЕХ СТАЙЛ»	20	20	174 182 400
ООО «АльтИнвест»	20	20	174 182 400
ООО «СтройКапитал»	20	20	174 182 400
ООО «ИнвестКонсалт»	19.9125	19.9125	173 420 608,80
Прочие учредители:	0.1050	0.0875	761 791,2
Всего:	100.00	100,00	870 912 000

В 2011 году в структуре собственников Банка изменений не произошло.

Операционная среда

Российская Федерация является страной с переходной экономикой и в настоящее время не имеет достаточно развитой деловой и законодательной инфраструктуры, включая стабильную банковскую и судебную системы, которая существует в странах с более развитой рыночной экономикой. Современная российская экономика характеризуется, в частности, такими явлениями, как неконвертируемость национальной валюты за рубежом, валютный контроль, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, и продолжающаяся инфляция. В результате ведение деятельности в Российской Федерации связано с рисками, как правило, не встречающимися в странах с более развитой рыночной экономикой.

Стабильное и успешное развитие российской экономики и бизнеса Банка и во многом зависит от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также дальнейшего развития правовой и политической систем.

Налогообложение

Система налогообложения в Российской Федерации находится на относительно ранней стадии развития. Она характеризуется большим количеством налогов, частыми изменениями и непоследовательным применением на федеральном, региональном и местном уровнях. Многие вопросы, связанные с применением нового законодательства на практике, допускают неоднозначное толкование и усложняют процесс налогового планирования и принятия руководством Банка соответствующих решений по ведению бизнеса. В соответствии с российским налоговым законодательством налоговые органы вправе проводить проверку налоговых деклараций в течение трех лет после их подачи. Изменения в налоговой системе, которые могут иметь обратную силу, могут затронуть ранее поданные Банком и проверенные налоговые декларации. Таким образом, сохраняется риск того, что налоговые органы могут иметь иную интерпретацию налогового законодательства. Данная неопределенность обуславливает существование у Банка риска доначисления налогов, взыскания штрафов и наложения санкций.

Судебные разбирательства

Банк являлся и, время от времени, является объектом судебных разбирательств, ни одно из которых в значительной степени не повлияло на деятельность Банка.


У Банка отсутствуют условные обязательства кредитного характера (гарантии и поручительства, выданные Банком, неиспользованные кредитные линии и т.д.).

26 События после отчетной даты

У Банка отсутствуют существенные события после отчетной даты.


Воронкова Наталья Александровна
Председатель Правления




Мокрушина Татьяна Борисовна
Главный бухгалтер