

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

## Содержание

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА .....	3
ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА .....	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА .....	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА .....	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА .....	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....	8
ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА .....	8
ПРИМЕЧАНИЕ 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	8
ПРИМЕЧАНИЕ 3. ОСНОВНЫЕ ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЕ ОТЧЕТНОСТИ .....	10
ПРИМЕЧАНИЕ 4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	13
Источники методов оценки .....	13
Персональные признание финансовых инструментов .....	15
Обесценение финансовых активов .....	15
Прекращение признания финансовых активов .....	17
Денежные средства и их эквиваленты .....	18
Обязательные резервы на счетах в Банке России .....	18
Средства и другие банки .....	18
Кредиты .....	19
Основные средства .....	19
Амортизация .....	20
Операционная аренда .....	20
Зачем средства .....	20
Расчеты с участниками и прочая кредиторская задолженность .....	21
Отражение доходов и расходов .....	21
Налог на прибыль .....	21
Переводы иностранной валюты .....	22
Возмездия .....	23
Учет активов инфляции .....	23
Оценочные обязательства .....	23
Заработная плата и связанные с ней отчисления .....	23
Операции со связанными сторонами .....	23
ПРИМЕЧАНИЕ 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	23
ПРИМЕЧАНИЕ 6. Средства других банков .....	24
ПРИМЕЧАНИЕ 7. Кредиты .....	24
ПРИМЕЧАНИЕ 8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА .....	27
ПРИМЕЧАНИЕ 9. Прочие активы .....	28
ПРИМЕЧАНИЕ 10. Средства клиентов .....	28
ПРИМЕЧАНИЕ 11. Средства других банков .....	29
ПРИМЕЧАНИЕ 12. Прочие обязательства .....	29
ПРИМЕЧАНИЕ 13. Обязательства перед участниками банка .....	29
ПРИМЕЧАНИЕ 14. Процентные доходы .....	30
ПРИМЕЧАНИЕ 15. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой .....	30
ПРИМЕЧАНИЕ 16. Комиссионные доходы и расходы .....	30
ПРИМЕЧАНИЕ 17. Прочие операционные доходы .....	30
ПРИМЕЧАНИЕ 18. Операционные расходы .....	30
ПРИМЕЧАНИЕ 19. Налог на прибыль .....	31
ПРИМЕЧАНИЕ 20. Дивиденды .....	32
ПРИМЕЧАНИЕ 21. Управление рисками .....	33
ПРИМЕЧАНИЕ 22. Управление капиталом .....	42
ПРИМЕЧАНИЕ 23. Условные обязательства .....	42
ПРИМЕЧАНИЕ 24. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	43
ПРИМЕЧАНИЕ 25. Операции со связанными сторонами .....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 26. События после отчетной даты .....	45

## ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство ООО КБ «ГРИС-Банк» (далее - Банк) отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, и также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее - МСФО) и включает пометки, основанные на профессиональных суждениях и оценках руководства.

При подготовке финансовой отчетности руководство Банка 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 (принцип непрерывности деятельности).

Руководство также несет ответственность за обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля и ведения бухгалтерского учета в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (далее - РПБУ), позволяющих в любой момент подготовить с достаточной степенью точности финансовую отчетность Банка по МСФО.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, утверждена Советом Директоров Банка «28» мая 2012 года.

От имени Совета Директоров

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера



Чересленко Ю.А.  
(ФИО)

Лубенец М.И.  
(ФИО)

## ООО КБ «ГРИС-Банк»

## Примечания к финансовой отчетности

## Примечание 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ООО КБ «ГРИС-Банк» (далее — Банк) — это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ), № 1928 от 23 июля 1992 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк имеет филиал «Московский», расположенный по адресу: 119296, г. Москва, Ломоносовский пр-кт, д.14.

Средняя численность персонала Банка в течение отчетного периода составила 22 сотрудника (в 2010 году: 21 сотрудник).

Банк осуществляет, наряду с комплексом типовых банковских услуг, обслуживание по системе «Банк-Клиент», осуществляет обмен валюты, прием кассовых платежей населения, денежные переводы в рублях без открытия счета, мгновенные переводы денежных средств по системе «ЮНИСТРИМ», «КОИТАКТ» и «Золотая Корона» по территории Российской Федерации и за ее пределами.

Участниками Банка являются 3 физических лица.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 357500, Ставропольский край, г.Пятигорск, ул.Почтовая, дом.56.

Фактическое местонахождение Банка: тот же.

Основное место ведения деятельности Банка: 357500, Ставропольский край, г.Пятигорск, ул.Почтовая, дом.56.

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

Экономическая среда осуществления банком деятельности в рамках имеющейся лицензии характеризуется следующими параметрами.

Российский банковский сектор в 2011 году продемонстрировал положительные восстановительные тенденции. Консолидация банковского сектора является закономерным процессом. Основными игроками на региональных площадках остаются столичные банки. Практически все значимые региональные проекты финансируются филиалами крупных московских банков.

Тенденция региональной экспансии федеральных банков, выявленная в 2010-2011 гг. на КМВ, останется актуальной и в 2012 г. Конкуренция на местном рынке в первую очередь идет в сегментах потребительского кредитования и расчетно-кассовых услуг для физических лиц.

По состоянию на 01.01.2012 г. на территории Ставропольского края действует

9 расчетно-кассовых центров, в том числе ГРКЦ, 6 местных банков, 1 НКО, 57 филиалов банков (в том числе кредитных организаций края - 6, кредитных организаций других регионов - 34, из них филиалов Сбербанка — 22), и 353 дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс или кассового узла (внутренние структурные подразделения или ВСП). При этом в г. Пятигорске действует 3 местных банка, 53 филиала и ВСП банков. Общее число точек продаж по КМВ составляет 196.

Анализ конкурентной среды по месту нахождения банка позволяет сделать следующие выводы:

1. Основными конкурентами банка являются ФАИК ИСБ «Ставропольск», ОАО «Евростилбанк», а также представительства крупных банков в регионе КМВ (ОАО «Сбербанк России», ОАО «ВТБ», ОАО «МДМ-Банк», ОАО «Уралсиб», ОАО Банк «Возрождение», ИБ «Траст», ЗАО «Райффайзенбанк», «ЛТБ24» ЗАО, ОАО «Газпромбанк», ОАО «Бинь Банк»);
2. Основными конкурентными преимуществами перечисленных банков являются известный бренд, современные программно-технические комплексы, широкая корреспондентская сеть, величина собственных средств, членство в системе страхования вкладов населения;
3. В течение 2012 г. наиболее привлекательным направлением бизнеса в части доходности будет являться кредитование предприятий малого и среднего бизнеса с привлечением в обеспечение жилой и ком-

мертвостой недвижимости. В 2011 г. наблюдался не только подъем деловой активности предприятий малого и среднего бизнеса, но и вторичный рынок недвижимости.

Основными операциями ОАО АКБ «ГРИС-Банк» являются:

- расчетно-кассовое обслуживание; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях; кассовое обслуживание;
- кредитование юридических и физических лиц, предоставление кредитных линий, кредитование на приобретение недвижимости, выдача гарантий;
- международные расчеты (переводы), операции по купле-продаже безналичной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;
- валютно-обменные операции с физическими лицами;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе по системам денежных переводов;
- предоставление во временное пользование физическим и юридическим лицам индивидуализируемых банковских сейфовых ячеек для хранения документов и ценностей.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка за 2011 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, оказание услуг клиентам.

В 2011 году деятельность Банка была ориентирована на решение следующих задач:

В рамках достижения стратегической цели Банка на 2011 год:

Сохранить статус банковской кредитной организации путем увеличения к 01.01.2012 г. собственных средств (капитала) банка до уровня, превышающего минимально допустимый уровень собственных средств (капитала) банка (в соответствии с абз. 6 ст. 11.2 Федерального закона № 395-1 от 02.12.1999 г. «О банках и банковской деятельности», сохранить и укрепить позиции устойчивого, конкурентоспособного Банка, выйти на качественно новый уровень обслуживания клиентов при условии соблюдения значений обязательных нормативов банков, установленных требованиями Банка России, в том числе, норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В рамках корпоративного бизнеса:

- наращивание размеров кредитного портфеля с одновременным повышением его качества, ориентированное на ежеквартальное (ежемесячное) изучение портфеля без просрочек и продлонгаций;
- создание эффективной системы взаимодействия с клиентами, способной обеспечить долгосрочное сотрудничество и привлечение новых клиентов;
- увеличение доходности от безналичных операций в национальной валюте.

В рамках розничного бизнеса:

- открытие филиала в г. Москва и дополнительного офиса в г. Пятигорск;
- увеличение доходности действующих точек продаж, за счет увеличения объемов продаж и расширения спектра оказываемых банком услуг.

Перспективным направлением деятельности Банка в 2012 году остается развитие сети продаж банковских продуктов через открытие:

- двух дополнительных офисов головного банка в историческом центре г. Пятигорск (пешеходных зонах);
- дополнительного офиса филиала «Московский» ООО КБ «ГРИС-Банк» в СВАО г. Москва в пределах МКАД.

Это позволит нарастить объемы оказываемых банком услуг при одновременном расширении их спектра: банк планирует увеличить долю как процентных, так и комиссионных доходов за счет расширения контактной аудитории в г. Пятигорск и г. Москва.

Основной стратегической задачей развития Банка является увеличение собственных средств (капитала) банка не менее чем на 20 % по сравнению с его уровнем на 01.01.2012 г. в рамках полного выполнения требований части 7 ст. 11.2 Федерального закона № 395-1 от 02.12.1999 г. «О банках и банковской деятельности», одновременно с этим укрепление позиций устойчивого и конкурентоспособного банка при условии соблюдения значений обязательных нормативов, установленных требованиями Банка России. Приоритетом для банка при достижении стратегической цели являются качественные показатели деятельности и ориентация на долгосрочную эффективность.

К факторам, положительно влияющим на конкурентоспособность Банка относятся доступность и удобство места расположения головного офиса филиала банка, индивидуальный подход к каждому клиенту, оперативность принятия решений, наличие квалифицированных кадров, а также такие факторы как:

- в части розничного бизнеса:
- кредиты: простота получения, полная информационная поддержка, удобство территориального расположения;

- переводы: территориальная близость, конкурентоспособный уровень тарифов, широкий спектр предлагаемых направлений и систем;
- обмен валюты: удобство для целевого сегмента месторасположение, выгоды курсов, информационная поддержка;
- в части корпоративного бизнеса:
- расчетно-кассовое обслуживание: наличие предложения продуктов других сегментов, в первую очередь кредитных, качество и простота осуществления стандартных операций, наличие партнерских связей с другими клиентами банка;
- кредиты: простота доступа к кредитным ресурсам, соответствие возможностей банка желаниям клиентов по объемам;
- срочные вклады: определение уровня ставок на договорной основе в зависимости от качества клиента, возможность активного продвижения.

### Примечание 3. Основы представления отчетности

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 на основе правил учета по периодической отчетности, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), находящейся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

К основным корректировкам, используемым Банком относятся:

- стоимость РИБУ - амортизации, начисленной по признанным в МСФО активам;
- исключение резервов под обесценение, созданных по РИБУ;
- создание резервов под обесценение, созданных по МСФО;
- восстановление расходов, произведенных за счет фондов в течение отчетного года;
- отражение отложенного налогообложения и другие.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Предоставление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняются от одного периода к другому, кроме тех случаев, когда изменение приводит к более качественному представлению операций Банка, либо данное изменение необходимо в соответствии с МСФО.

Несущественные статьи аналогичного характера и назначения, представляются агрегировано, существенные статьи в соответствии с требованиями МСФО не агрегируются.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты:

**Классификация выпускаемых новых акций акционерам компании – Изменение к МСФО (IAS) 32** (выпущено 8 октября 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые варианты эмиссии новых акций акционерам компании с выручкой средств, номинированной в иностранной валюте, от необходимости классифицировать их в качестве производных финансовых инструментов.

**Раскрытие операций со связанными сторонами – Изменение к МСФО (IAS) 24** (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году: (а) посредством упрощения определений связанной стороны, поясняя ее значение и устраняя неопределенности; и



б) предоставляя частичное исключение из требований раскрытия операций с предприятиями, связанными с государством.

**Отложенный налог:** возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога – Изменение к МСФО (IAS) 12 (выпущено в декабре 2010 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с поправками по МСФО (IAS) 12, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по модели расчета справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится требование, согласно которому отложенный налог по не амортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда должен определяться исходя из цены продажи актива.

**IFRIC 19, «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Интерпретация разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания приводит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевых инструментов. Прибыль или убыток отражается на счетах прибыли и убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевых инструментов и балансовой стоимостью долга.

**«Предоплата по минимальным требованиям к финансированию» – Изменение к IFRIC 14** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченный эффект, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные платежи для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непредвиденные последствия IFRIC 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию.

**Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка – МСФО (IFRS 9), МСФО (IFRS) 9**, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Основные особенности стандарта в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и 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.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно 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 счета прибылей и убытков.
- Все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков. Для остальных долевых инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении переоценочной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе

прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в консолидированном отчете о прибылях и убытках, так как они представляют собой доходность инвестиций.

Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории учитываемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается.

**Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО (IFRS) 7** (выпущено в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, передаваемых контрагенту, которые члются на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выхол, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, оценка компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выходы, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2010 года и вступает в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций:

- в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) текущая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компания, впервые применяющая МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключения из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО;
- в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на лной основе) неконтрольной доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выхол, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, измененное место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3;
- пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отмечено



по требованию о раскрытии текущей стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными; (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;

- пересмотренный МСФО 1 уточняет требования в области раскрытия прочего совокупного дохода по каждому компоненту собственных средств или в отчете об изменениях в составе собственных средств, или в примечаниях к финансовой отчетности;
- пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года);
- пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переходы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании;
- пересмотренная интерпретация IFRIC 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости положительных начислений.

#### Примечание 4. Принципы учетной политики

##### Ключевые методы оценки

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

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

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены основаны на действительных и регулярных рыночных операциях, совершаемых независимыми участниками рынка.

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:
- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные фи-

насовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанный последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются также методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков, анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения наиболее приемлемыми.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует модели дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки, могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента.

Амортизированная стоимость — это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости финансового актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначальной признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных и отпущенных указанным инструментом убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарасчетные проценты включают амортизацию вложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарасчетные процентные доходы и нарасчетные процентные расходы, включая нарасчетный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываемых отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расхода 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 пересчитываются 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 Банка 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 ак-

тива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций и долговые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и выводимая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долговыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долговыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, устанавливаемые регулирующими органами 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**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, с учетом, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затрат по сделке, прямо связанных 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, подтверждаемой которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете по дате заключения сделки предусматривается:

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

- прекращение признания актива, являвшегося 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.

### **Обесценение финансовых активов**

Банк создает резервы под обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убыток от обесценения возникает только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имеющих 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 факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и невозможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупных доходах по мере их признания в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуальной оценки 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.

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

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обеспечение финансово-го актива и размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспечения финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате исполнения кредитором во владение имуществом должника, за вычетом затрат на изучение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесцене-

ния финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через счет о совокупных доходах.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о совокупных доходах 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 долговой 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. Убытки от обесценения долговых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

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

#### **Прекращение признания финансовых активов**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на получение денежных средств по финансовому активу;
- или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:
  - передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
  - или
  - сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним 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 он определяет, сохраняет 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 и как активы и обязательства. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов, в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается как вновь приобретенный.

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

#### *Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, на исключенном размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-корреспондентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо разночтения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### *Обязательные резервы на счетах в Банке России*

Обязательные резервы на счетах Банка России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. По таким резервам проценты не начисляются. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### *Средства в других банках*

Средства в других банках включают неприводимые финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банкам – контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у банка есть намерение их продать немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причине, отличной от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизируемая стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредита (размещении депозита) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупных доходах 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 отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

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



### Кредиты

Кредиты включают непризванные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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;

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

Первоначальное признание кредитов осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

При наличии активного рынка справедливой стоимости кредитов оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Рыночной признается ставка, не более чем на 10% отличающаяся от базового диапазона процентных ставок по кредитам, выдаваемым заемщикам Банка. Данная ставка признается рыночной, поскольку на таких условиях Банк и заемщик, как стороны осведомленные и желающие совершить сделку, заключают ее. Базовый диапазон ставок по кредитам устанавливается Правлением Банка.

При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов равна фактической цене сделки, совершаемой Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

Последующая оценка кредитов с оставшимся сроком погашения более одного года осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, с оставшимся сроком погашения менее 1 года – по фактической стоимости.

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 совокупных доходах – как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

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

### Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по первоначальной стоимости, как указано далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) Банк имеет право регулярно переоценивать. Их справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки определяется Банком в зависимости от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на перераспределенную 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 первоначальной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая

определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели пересенки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее — МСФО (IAS) 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имеет место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их совершения. Расходы на замену крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененки о компонента.

### Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

Сроки эксплуатации основных средств по группам устанавливаются следующие:

Группа основных средств	Срок эксплуатации
Здание	50 лет
Автотранспортные средства	5 лет
Компьютерное оборудование	3 лет
Банковское оборудование	5 лет
Прочее офисное оборудование	10 лет
Улучшения арендованного имущества	В течение срока аренды

Применяемый к активу метод начисления амортизации подлежит пересмотру в конце каждого финансового года, и, если обнаруживается значительное изменение в ожидаемой схеме потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, данный метод должен быть скорректирован для отражения этого изменения. Такое изменение должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерской оценке.

Амортизация начисляется с момента, когда объект доступен для использования, то есть с даты отражения в отчетности.

Амортизация актива прекращается на более раннюю дату:

- дату классификации актива как предназначенного для продажи;
- дату прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

### Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупных доходах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

### Заемные средства

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

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

Заемные средства, имеющие переменные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму непогашенного 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 совокупных доходах как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначальной дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

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

#### **Отражение доходов и расходов**

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет снижать вероятность 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.

В случае, если возникает снижение в своепрежнем погашении кредитов и прочих 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 начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги и общим объемом услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупки или продажи организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершенной сделке. 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.

#### **Налог на прибыль**

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на от-

четную 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.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью и соответствия с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с применением ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применены 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.

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 повышается вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с отнесением к разнице переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно к собственному капиталу. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств к отложенным налогам относится к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

#### **Переоценка иностранной валюты**

Ставки, включенные в финансовую отчетность каждой организации Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовые отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупных доходах и расходы за вычетом расходов на операции с иностранной валютой.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупных доходах и расходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевого ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Отчеты о прибылях и убытках и отчеты о движении денежных средств иностранных компаний переводятся в валюту Российской Федерации по среднему установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю за год; балансы переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату. Все возникшие курсовые разницы отражаются как отдельный компонент в составе собственного капитала.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, относятся на собственный капитал. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи в отчете о прибылях и убытках.

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной

валюты, составил 32,1961 руб. за 1 доллар США (2010 год - 30,4769 руб. за 1 доллар США), 41,6714 руб. за 1 евро (2010 год - 40,3331 руб. за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### **Взаимозачеты**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражаются чистой величиной только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и погасить обязательства.

#### **Учет влияния инфляции**

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

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

#### **Оценочные обязательства**

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

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

#### **Заработная плата и связанные с ней обязательства**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования 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 денежных льгот, — при их наступлении.

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

#### **Операции со связанными сторонами**

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

#### **Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.



	2011	(тыс. руб.) 2010
Денежные средства в кассе	25896	3292
Остатки денежных средств по счетам в ЦБ РФ	37964	36 334
Корреспондентские счета в других банках	1159	430
Счета в небанковских кредитных организациях	739	
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>65758</b>	<b>40056</b>

В статье «Денежные средства и их эквиваленты» не включены обязательные резервы в сумме 867 тыс. руб. (за 31.12.2010: 91 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

#### Примечание 6. Средства в других банках

	2011	(тыс. руб.) 2010
Депозиты в Банке России		40000
Кредиты, предоставленные кредитным организациям		
Резервы под обеспечение		
<b>Итого средств в других банках</b>		<b>40000</b>

Средства в других Банках представляют собой средства, размещенные в Банке России в соответствии с договором-заявкой на участие в депозитном аукционе Центрального банка Российской Федерации. Данные средства не являются базой для расчета резерва под обеспечение.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 21, анализ справедливой стоимости представлен в Примечании 24.

#### Примечание 7. Кредиты

По состоянию на 31.12.2011 кредитный портфель Банка составлен 72 заемщиками с общей суммой задолженности 145245 тыс. руб. (2010 год – 45 заемших, 86395 тыс. руб.). Резерв под обеспечение кредитного портфеля составил 1988 тыс. руб. (2010 год – 1988 тыс. руб.). Числящаяся прирочетной суммарная задолженность на состоянию на 31.12.2011 г. в общем размере 1988 тыс. руб. вынесена на прирочету с созданием 100% резерва в 2011 г. Случаев пролонгации кредитов в 2011 году не были.

В 2011 году признаны сомнительными 4 ссуды по трем юрлицам. Резервы под обеспечение кредитов создавы с учетом обеспечения.

	31.12.2011	(тыс. руб.) 31.12.2010
Кредиты корпоративным заемщикам	63058	53975
Кредиты индивидуальным предпринимателям	62829	25743
Кредиты физическим лицам	19358	6677
<b>Итого кредиты</b>	<b>145245</b>	<b>86395</b>
Резерв под обеспечение кредитов	(1988)	(1988)
<b>Итого кредиты с учетом резервов под обеспечение кредитов</b>	<b>143257</b>	<b>84407</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обеспечение кредитов в течение 2011 года:  
(тыс. руб.)

	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
--	---------------	--------------------------------	-----------------	-------



Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2010 года	1759	229	1988
---	------	-----	------

(Восстановление резерва): отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года

Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2011 года	1759	229	1988
---	------	-----	------

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2010 года: (тыс. руб.)

	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2009 года		1200		1200
(Восстановление резерва): отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года		559	229	788
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2010 года		1759	229	1988

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

№ п/п	Наименование отрасли	31.12.2011		31.12.2010	
		тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
1	Обрабатывающие производства	2543	1,8%	13948	16,1%
	Сельское хозяйство	1500	1,0%	1500	1,7%
	Оптовая и розничная торговля	120985	83,3%	53205	61,7%
	Прочие виды деятельности	859	0,6%	11065	12,8%
	<b>Всего</b>	<b>125887</b>	<b>86,7%</b>	<b>79718</b>	<b>92,3%</b>
1.1	- в т.ч. предприниматели	62829	43,3%	25743	29,8%
2	<b>Физические лица</b>	<b>19358</b>	<b>13,3%</b>	<b>6677</b>	<b>7,7%</b>
<b>Итого кредиты</b>		<b>145245</b>	<b>100</b>	<b>86395</b>	<b>100</b>

На 31 декабря 2011 года Банк имеет 11 заемщиков (2010 - 7 заемщиков) с общей суммой выданных кредитов заемщикам кредитов 3000 тыс.руб. и выше. Совокупная сумма этих кредитов составляет 103719 тыс.руб. (2010 - 66020 тыс.руб.) или 72,4% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение ссуд (2010 - 76,4%).

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31.12.2011	31.12.2010
Потребительские кредиты	19358	6677
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>19358</b>	<b>6677</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	229	229
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>19129</b>	<b>6448</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого (тыс. руб.)
Необеспеченные кредиты	-	1759	737	2496
Кредиты обеспеченные:				
— недвижимостью	41413	49796	7063	98274
— оборудованием и транспортными средствами	5609	-	5702	11302
— прочими активами	16045	11274	-	27319
— поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	5854	5854
<b>Итого кредиты</b>	<b>63058</b>	<b>62829</b>	<b>19358</b>	<b>145245</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2010 года:

(тыс. руб.)

	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Необеспеченные кредиты		1759	654	2413
Кредиты обеспеченные:				
— недвижимостью	10374	22994	800	34168
— оборудованием и транспортными средствами	25877	-	-	25877
— прочими активами	15000	990	-	15990
— поручительствами и банковскими гарантиями	2724	-	5221	7947
<b>Итого кредиты</b>	<b>53975</b>	<b>25743</b>	<b>6677</b>	<b>86395</b>

Далее приведен анализ кредитов по кредитному качеству на 31 декабря 2011 года.

(тыс. руб.)

	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Текущие и индивидуально необеспеченные:				
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	63058	61070		124128
- Кредиты физическим лицам			19129	19129
<b>Итого текущие и необеспеченные</b>	<b>63058</b>	<b>61070</b>	<b>19129</b>	<b>143257</b>
Индивидуально обеспеченные:		1759	229	-
- с задатком платежа свыше 365 дней		1759	229	-
<b>Итого индивидуально обеспеченные</b>		<b>1759</b>	<b>229</b>	<b>1988</b>
<b>Общая сумма кредитов до вычета резерва под обеспечение</b>	<b>63058</b>	<b>62829</b>	<b>19358</b>	<b>145245</b>
Резерв под обеспечение		1759	229	1988
<b>Итого кредитов</b>	<b>63058</b>	<b>61070</b>	<b>19129</b>	<b>143257</b>

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству на 31 декабря 2010 года.

(тыс. руб.)

	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Текущие и индивидуально необеспеченные:				
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	53975	23984		77959
- Кредиты физическим лицам			6448	6448

Из них текущие и необеспеченные	53975	23984	6448	84407
Индивидуально обеспеченные:		1759	229	1988
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней		1759	229	1988
Из них индивидуально обеспеченные		1759	229	1988
Общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение	53975	25743	6677	86395
Резерв под обесценение		1759	229	1988
Итого кредитов	53975	23984	6448	84407

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По состоянию на 31.12.2011 и 31.12.2010 оценочная справедливая стоимость выданных кредитов существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Так, банком осуществлена выборка кредитов, размер которых превышает 5 % от капитала банка, со сроком до погашения от 1 года до трех лет в целях расчета их амортизированной стоимости. По состоянию на 31.12.2011 года в эту группу не попали ни один заемщик.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 25.

Централизованный анализ, анализ кредитов по структуре валют, по срокам погашения и анализу процентных ставок представлены в Примечании 21, анализ справедливой стоимости представлен в Примечании 24.

#### Примечание 8. Основные средства

(тыс.руб.)

	Здания	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Балковское оборудование	Прочее офисное оборудование	Итого
Первоначальная стоимость ОС на 31.12.2010	24471	305	238	368	310	25692
Поступления	25000			1115	96	25201
Первоначальная стоимость ОС за 31.12.2011	49471	305	238	473	406	50893
Накопленная амортизация на 31.12.2010	(6333)	(188)	(62)	(113)	(17)	(6713)
Амортизационные поступления по поступившим объектам				(19)	(6)	(25)
Амортизационные поступления по списанным объектам	(496)	(61)	(79)	(74)	(20)	(730)
Всего накопленная амортизация за 31.12.2011	(6829)	(249)	(141)	(206)	(43)	(7468)
Балансовая стоимость нетоварных средств на 31.12.2011	42642	56	97	267	363	43425

	Здания	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Банковские оборудование	Прочее офисное оборудование	Итого
Первоначальная стоимость ОС на 31.12.2009	24471	305	48	190	142	25156
Поступления			190	178	168	536
Первоначальная стоимость ОС за 31.12.2010	24471	305	238	368	310	25692
Накопленная амортизация на 31.12.2009	(5837)	(127)	(8)	(43)	(3)	(6018)
Амортизационные поступления по поступившим объектам			(38)	(32)	(1)	(71)
Амортизационные поступления по списанным объектам	(496)	(61)	(16)	(38)	(13)	(624)
Всего накопленная амортизация за 31.12.2010	(6333)	(188)	(62)	(113)	(17)	(6713)
Балансовая стоимость основных средств на 31.12.2010	18138	117	176	255	293	18979

Сумма переоценки отражена в финансовой отчетности в разделе Отчета о финансовом положении «Собственные средства» по строке «Фонд переоценки основных средств» в размере 17561,0 тыс. руб.

В 2011 году Банк приобрел следующие основные средства на общую сумму 201,0 тыс. руб., в т.ч.:

- Счетчик банкнот двухкамерный SBM SB1100 – 52,0 тыс. рублей;
- Вакуумный упаковщик Do Cash 2240 – 53,0 тыс. рублей;
- Охранно-Пожарная Сигнализация – 29,0 тыс. рублей;
- Стойка депозитная ПИД-3/24 – 67,0 тыс. рублей.

В 2011 году Банк приобрел Здание для организации дополнительного офиса на общую сумму 25000,0 тыс.руб. данная сумма числится на счете капитальные вложения т.к. данный объект не введен в эксплуатацию.

Переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2012 года не проводилась.

#### Примечание 9. Прочие активы

	2011	(тыс.руб.) 2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1277	723
Материальные запасы	7420	215
<b>Итого прочих активов</b>	<b>8697</b>	<b>938</b>

Статья "Прочие активы" включает только нефинансовые активы.

#### Примечание 10. Средства клиентов

	2011	(тыс.руб.) 2010
Счета по расчетам с юридическими лицами	30480	22471
Счета по расчетам с индивидуальными предпринимателями	3115	220

Причине	0	1
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>33595</b>	<b>22695</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма (тыс.руб.)	%	Сумма (тыс.руб.)	%
Оптовая и розничная торговля	16644	49,54%	18343	80,8%
Операции с недвижимостью	6342	18,88%	317	1,4%
Сфера услуг	3453	10,28%	540	2,4%
Строительство	4041	12,03%	3274	14,4%
Индивидуальные предприниматели	3115	9,27%	220	1,0%
Прочие			1	
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>33595</b>	<b>100</b>	<b>22695</b>	<b>100</b>

На 31 декабря 2011 года Банк имеет 14 клиентов (2010 год - 7 клиентов) с остатками средств свыше 1000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 28280 тыс. руб. (2010 год - 18855 тыс. руб.), или 84,2% (2010 год - 83,1%) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года и отражена в Примечании 24.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 21.

#### Примечание 11. Средства других банков

	2011	2010
Корреспондентский счет ООО «Контигентал»	6	8
<b>Итого средства других банков</b>	<b>6</b>	<b>8</b>

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и отражена в Примечании 24.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 21.

#### Примечание 12. Прочие обязательства

	2011	(тыс.руб.) 2010
Расчеты с поставщиками	143	133
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>143</b>	<b>133</b>

“Прочие обязательства” включает только нефинансовые обязательства.

#### Примечание 13. Обязательства перед участниками Банка

Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства перед участниками в общей сумме 199250 тыс. руб. (2010г. – 139592 тыс. руб.)

	2011	(тыс.руб.) 2010
Остаток на начало отчетного периода	139592	86892
Внесено участниками банка	56308	49000
Сформировано за счет капитализации прибыли банка	3350	3700
<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	<b>199250</b>	<b>139592</b>

При выходе участника Банк определяет справедливую стоимость финансовых обязательств перед ним по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

**Примечание 14. Процентные доходы**

	2011	2010 (тыс.руб.)
Кредиты	30088	16026
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>30088</b>	<b>16026</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>30088</b>	<b>16026</b>

**Примечание 15. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой**

	2011	2010 (тыс.руб.)
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	787	628
Расходы на операциях с иностранной валютой	(180)	(109)
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>607</b>	<b>519</b>
Положительная переоценка средств в иностранной валютой	713	191
Отрицательная переоценка средств в иностранной валютой	(599)	(272)
<b>Итого доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты</b>	<b>114</b>	<b>(81)</b>

**Примечание 16. Комиссионные доходы и расходы**

	2011	2010 (тыс.руб.)
Комиссия по расчетным операциям	1487	1017
Комиссия по кассовым операциям	2083	1508
Комиссия по банковским гарантиям	61	
Комиссия по аренде сейфовых ячеек	5	
Прочие	525	287
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>4161</b>	<b>2812</b>
Комиссия по расчетным операциям	(307)	(708)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(807)</b>	<b>(708)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>3354</b>	<b>2104</b>

**Примечание 17. Прочие операционные доходы**

	2011	2010 (тыс.руб.)
От сдачи имущества в аренду	10	11
Прочие	6	
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>16</b>	<b>11</b>

**Примечание 18. Операционные расходы**

	Примечание	2011	2010 (тыс.руб.)
Расходы на персонал		14520	8072
Амортизация основных средств	§	755	695
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		5025	1282
Профессиональные услуги (аудит, связь и другие)		1844	1287
Расходы по страхованию		103	39
Реклама и маркетинг		23	7
<b>Прочие, в т.ч.:</b>		<b>524</b>	<b>253</b>
-Представительские расходы		17	36
-Расходы на публикации отчетности		56	28
-Расходы на аудит отчетности		210	130



-Расходы на оценку имущества банка, консалтинговые и другие расходы	258	21
-Оплата за загрязнение окружающей среды	3	5
-Судебные и арбитражные издержки		33
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>22792</b>	<b>11635</b>

В статью «Затраты на персонал» включены следующие затраты на персонал:

	2011	2010 (тыс.руб.)
<b>Наименование статьи расходов</b>		
Пачисленная заработная плата	11056	6277
Налог на фонд заработной платы	3225	1640
Расходы по подготовке кадров и приобретению специальной литературы	36	38
Компенсации сотрудникам Банка	62	101
Прочие расходы на содержание аппарата Банка	91	16
Служебные командировки	50	
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>14520</b>	<b>8072</b>

Примечание 19. Налог на прибыль

	2011	2010 (тыс.руб.)
Прибыль отчетного года	8323	7219
Прочие компоненты совокупного дохода		
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>8323</b>	<b>7219</b>

Текущие требования (обязательства) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010 (тыс.руб.)
Текущие требования по налогу на прибыль		141
Переплата налога на прибыль		141
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(1064)	(2)
Начислен налог на прибыль за 4 квартал отчетного периода	(1064)	(2)

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010 (тыс.руб.)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(2273)	(1761)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:	(791)	2824
- возникновением и списанием временных разниц	(791)	2824
<b>Возмещение (Расходы) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(3064)</b>	<b>1063</b>

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

Далее представлено сопоставление теоретического налогового возмещения (расхода) с фактическим расходом по налогообложению:

	2011	2010 (тыс.руб.)
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	11387	6156
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	(2277)	(1231)
<b>Возмещение (Расходы) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(3064)</b>	<b>1063</b>

Итого прибыли за год	8323	7219
----------------------	------	------

У Банка существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые обязательства в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 763 тыс. руб. (2010 - 28 тыс. руб.) и увеличивающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 3814 тыс. руб. (2010 - 142 тыс. руб.).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2011 и 2010, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2010 - 20%).

	Отнесено (зас- теновлено) на счет прибылей и убытков	Отнесено (вос- становлено) не- посредственно в составе собст- венного капита- ла	(тыс.руб.) 31 декабря 2011 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогообла- гаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды			
Амортизация	69	69	
Резерв под обеспечение кредитов	(828)	(828)	
Резерв под обеспечение прочих активов	(4)	(4)	
Чистый отложенный налоговый актив (обяза- тельство)	(763)	(763)	
	Отнесено (вос- становлено) на счет прибылей и убытков	Отнесено (вос- становлено) не- посредственно в составе собст- венного капита- ла	31 декабря 2010 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогообла- гаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды			
Амортизация	66	66	
Резерв под обеспечение кредитов	(30)	(30)	
Резерв под обеспечение прочих активов	(8)	(8)	
Чистый отложенный налоговый актив (обяза- тельство)	28	28	

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

Нераспределенная прибыль по МСФО составила 9622 тыс. руб. (за 31.12.2010: 4649 тыс. руб.).

#### Примечание 20. Дивиденды

За отчетный период дивиденды участникам Банка не выплачивались.

**Примечание 21. Управление рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, геополитический риск, рыночные риски — валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Система управления рисками ориентирована на решение следующих задач:

- Обеспечение оптимального соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью;
- Поддержание ликвидности банковских средств на достаточном уровне при оптимизации объема прибыли;
- Удовлетворение нормам достаточности собственного капитала, так как в случае краха Банк погашает свои обязательства используя собственный капитал.

**Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

В банке распределены полномочия по принятию решений о предоставлении кредитов:

- Правление банка рассматривает и утверждает решения о предоставлении кредитов на сумму не выше 1000 тысяч рублей. Правление Банка также имеет право давать рекомендации вышестоящим коллегиальным органам управления банком касательно решений, находящихся у них на рассмотрении;
- Совет Директоров Банка рассматривает и утверждает решения о предоставлении кредитов на сумму свыше 1000 тысяч рублей, но не выше 3000 тысяч рублей;
- Общее Собрание Участников рассматривает и утверждает решения о предоставлении кредитов на сумму свыше 3000 тысяч рублей.

Кредитные заявки от потенциальных заемщиков передаются в кредитное подразделение для рассмотрения величины кредитного риска и вынесения вопроса на заседание коллегиального органа управления банком.

Метод оценки кредитного риска заключается в следующем:

- Оценка кредитоспособности заемщика;
- Оценка риска кредитной сделки.

При оценке кредитоспособности юридического лица анализируется его структура собственности, деловая репутация, кредитная история, финансовое состояние, финансовые прогнозы, причины существования контрагента, положение в отрасли или регионе, а также уровень производственной оснащенности и использование современных технологий. При оценке кредитоспособности физического лица в основном учитывается уровень его доходов, поручительство других лиц, кредитная история.

Целью данного анализа является классификация потенциальных заемщиков по степени риска неплатежеспособности, что необходимо для принятия решения о предоставлении кредита.

На основании проведенного анализа финансовое положение заемщика относится к одной из трех групп в соответствии с его кредитоспособностью.

После этого определяется группа риска кредитной сделки. К факторам, оказывающим влияние на группу риска сделки относятся:

- Срок кредитного продукта: чем меньше срок кредита, тем ниже риск и наоборот. Это объясняется тем, что точность прогноза финансового состояния контрагента по коротким периодам выше, чем по более продолжительным срокам;
- Ставка процента;

- Условия предоставления кредита;
- Обеспечение по кредиту, как гарантия возврата денежных средств;
- Поручительства и гарантии со стороны третьих лиц;
- Стоимость кредитных ресурсов;
- Налоговые расходы и прочие издержки;
- Уровень конкуренции.

Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков по различным контрагентам и кредитному портфелю в целом.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного подразделения 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.

Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за кредитами, по которым допущены просрочки платежей.

Кредитное подразделение Банка осуществляет анализ выданных оруд по срокам погашения и контролирует своевременность исполнения заемщиками своих обязательств. Используя итоги анализа, Банк осуществляет мониторинг сроков задолженности и иной информации, оказывающей влияние на величину кредитного риска.

В целях управления кредитным риском Банк предпринимает меры для его минимизации, такие как: отказ от осуществления банковских операций, уровень риска по которым чрезмерно высок; отказ от использования в больших объемах заемного капитала; диверсификация - установление предельно допустимого уровня риска по каждому направлению деятельности банка; диверсификация - метод сокращения суммарного инвестиционного риска путем вложения средств в различного рода активы, размещение средств в активы различной срочности, различного месторасположения, в разные отрасли деятельности или типы ценных бумаг; резервирование - создание резерва под обеспечение кредитного портфеля с целью покрытия возможных убытков от их обеспечения; страхование - передача за определенную плату полностью или частично собственного риска на специализированную организацию на основе договора, в котором предусматривается, что в случае неплатежа кредита в установленные сроки страховщик выплачивает банку, выдавшему кредит, возмещение в размере, рассчитываемом в процентах от неплатежной заемщиком суммы кредита, включая проценты за пользование кредитом.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

#### Географический риск

Географический риск - риск изменения текущих или будущих политических или экономических условий в стране (регионе) в той степени, в которой они могут повлиять на способность страны (региона), фирм и других заемщиков отвечать по обязательствам.

При определении географического риска учитываются следующие факторы: экономические результаты страной (регионом), структура экономики, насыщенность ресурсами (рабочая сила, капитал, природные ресурсы), уровень инфляции, устойчивость страны (региона) влиянию внешних факторов.

Основными методами управления географическим риском являются: диверсификация - установление ограничений на величину риска по той или иной стране (региону), и диверсификация - распределение активов и пассивов по различным странам (регионам) как на уровне инструментов, так и по их составу.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(тыс.руб.)

	Самостоятельный кредит	Другие регионы России	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	49846	15912	65758
Обязательные резервы на счетах в Банке России		867	867

Средства в других банках			
Кредиты	139136	4121	143257
Основные средства	43167	258	43425
Текущие требования по налогу на прибыль			
Отложенный налоговый актив			
Прочие активы	8323	374	8697
<b>Итого активов</b>	<b>240472</b>	<b>21532</b>	<b>262004</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	(6)		(6)
Средства клиентов	(16690)	(16903)	(33593)
Прочие обязательства	(132)	(11)	(143)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(1064)		(1064)
Отложенные налоговые обязательства	(763)		(763)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(18655)</b>	<b>(16916)</b>	<b>(35571)</b>
<b>Чистая балансовая позиция (активы-обязательства)</b>	<b>221817</b>	<b>4616</b>	<b>226433</b>

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной происхождения контрагента. Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

Далее представлены географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(тыс.руб.)

	Ставрополь- ский край	Другие регионы России	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	35626	430	40056
Обязательные резервы на счетах в Банке России		91	91
Средства в других банках		40000	40000
Кредиты	79407	5000	84407
Основные средства	18979		18979
Текущие требования по налогу на прибыль	141		141
Отложенный налоговый актив	28		28
Прочие активы	938		938
<b>Итого активов</b>	<b>139119</b>	<b>45521</b>	<b>184640</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	(6)		(6)
Средства клиентов	(898)	(21 797)	(22 695)
Прочие обязательства	(133)		(133)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(2)		(2)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(1 041)</b>	<b>(21 797)</b>	<b>(22 838)</b>
<b>Чистая балансовая позиция (активы- обязательства)</b>	<b>138078</b>	<b>23724</b>	<b>161802</b>

#### Рыночный риск

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.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и ценовому риску.

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

Факторы рыночного риска являются внешними (изменение курсов валют, рыночных цен ценных бумаг, изменение процентных ставок и др.) и ими нельзя управлять. Банк определяет методы, направленные на минимизацию негативных воздействий, такие как: лимитирование, диверсификация, резервирование, страхование. 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 такого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

#### Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

#### Позиция Банка по валютам на 31.12.2011

	Руб.	USD	EUR	(тыс.руб.) Итого
<b>Денежные финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	64565	798	395	65758
Обязательные резервы на счетах в Банке России	867			867
Средства в других банках				
Кредиты	143257			143257
<b>Итого денежных финансовых активов</b>	<b>208689</b>	<b>798</b>	<b>395</b>	<b>209892</b>
<b>Денежные финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	(6)			(6)
Средства клиентов	(33 595)			(33 595)
<b>Итого денежных финансовых обязательств</b>	<b>(33 601)</b>			<b>(33 601)</b>
<b>Чистая балансовая позиция (активы-обязательства)</b>	<b>175 088</b>	<b>798</b>	<b>395</b>	<b>176 281</b>

Позиция Банка представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что индексация в долговые инструменты и неденежные активы не приводят к возникновению существенного валютного риска.

#### Позиция Банка по валютам на 31.12.2010

	Руб.	USD	EUR	(тыс.руб.) Итого
<b>Денежные финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	39779	266	11	40056
Обязательные резервы на счетах в Банке России	91			91
Средства в других банках	40000			40000
Кредиты	84407			84407
<b>Итого денежных финансовых активов</b>	<b>164277</b>	<b>266</b>	<b>11</b>	<b>164554</b>
<b>Денежные финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	(8)			(8)
Средства клиентов	(22 695)			(22 695)
<b>Итого денежных финансовых обязательств</b>	<b>(22 703)</b>			<b>(22 703)</b>
<b>Чистая балансовая позиция (активы-обязательства)</b>	<b>141 574</b>	<b>266</b>	<b>11</b>	<b>141 851</b>



Банк не предоставляет кредиты и авансы в иностранной валюте в целях минимизации валютного риска, под воздействием которого рост курса иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятности возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату.

(тыс.руб.)

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Прибыль/убыток от изменения курса валюты (Рассчитывается +/- 10% от строки «Открытая балансовая позиция»)	79,8	-79,8	26,6	-26,6
Влияние на прибыли и убытки	(11 307)	(11 467)	(6 129)	(6 183)

(тыс.руб.)

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Руб./Евро +10%	Руб./Евро -10%	Руб./Евро +10%	Руб./Евро -10%
Прибыль/убыток от изменения курса валюты	39,5	-39,5	1,1	-1,1
Влияние на прибыли и убытки	(11 348)	(11 427)	(6 155)	(6 157)

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методом защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут привести к значительным колебаниям величины собственных средств.

Ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

#### 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 повлиять уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снизиться или привести к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам. 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 договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

На практике заключения договоров на расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка не применяется условие по начислению процентов на средства находящиеся на расчетных счетах клиентов, что позволяет минимизировать процентный риск.

В целях реализации эффективного управления процентным риском устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Анализ установленных лимитов, а при необходимости их пересмотр осуществляется на постоянной основе. Информация о нарушении установленных лимитов незамедлительно доводится до сведения исполнительного органа, а на операции, по которым превышен лимит, ограничиваются либо прекращаются. Лимиты устанавливаются как в разрезе отдельных операций, так и в разрезе портфелей финансовых инструментов.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка (договорами которых предусмотрено начисление процентов) по балансовой стоимости в разрезе на даты пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

#### Анализ процентного риска на 31.12.2011

	(тыс.руб.)					
	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
<b>Активы</b>						
Средства в других банках						
Кредиты	1430	1 015	22 859	17 040	100 913	143257
<b>Итого активов</b>	1430	1 015	22 859	17 040	100 913	143257
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	1430	2445	25304	42344	143257	X

#### Анализ процентного риска на 31.12.2010

	(тыс.руб.)					
	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
<b>Активы</b>						
Средства в других банках	40000					40000
Кредиты	551	7533		438	75885	84407
<b>Итого активов</b>	40551	7533		438	75885	124407
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	40551	48084	48084	48522	124407	X

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

	(тыс.руб.)			
	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов	Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов
<b>Прибыль/убыток от изменения процентной ставки</b>	(623)	623	(1357)	1357
<b>Влияние на чистый процентный доход</b>	(30 711)	(29 465)	(16 606)	(13 892)

Влияние на прибыль/убыток до налогообложения	(12 010)	(10 764)	(7 513)	(4 799)
--	----------	----------	---------	---------

Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 300 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 623 тыс. руб. (2010 год - на 1357 тыс. руб.) меньше в результате более низких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала не изменились бы в результате отсутствия вложений Банка в финансовые инструменты с фиксированной ставкой, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи, а также обязательств с переменной процентной ставкой в долговых торговых и прочих ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 300 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 623 тыс. руб. (2010 год - на 1357 тыс. руб.) больше в результате более высоких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала также не изменились бы в результате отсутствия вложений Банка в финансовые инструменты с фиксированной ставкой, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи, а также обязательств с переменной процентной ставкой в долговых торговых и прочих ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

### **Прочий ценовой риск**

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет измениться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен риску досрочного погашения из-за предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несопадении 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, производством выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк аккумулирует денежные средства на случай одновременного возникновения 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.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, для того чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

— Норматив мгновенной ликвидности (Н2): за 31 декабря 2011 года данный норматив составил 195,7% (2010 г.: 175,4%);

— Норматив текущей ликвидности (Н3): за 31 декабря 2011 года данный норматив составил 99,4% (2010 г.: 353,0%);

— Норматив долгосрочной ликвидности (Н4): за 31 декабря 2011 года данный норматив составил 39,1% (2010 г.: 52,0%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Председатель Правления, который обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Председатель Правления контролирует каждую позицию по ликвидности и регулярно проводит тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контролируемые) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблицах:

**Позиция ликвидности по срокам погашения Банка за 31.12.2011**

(тыс.руб.)

	До востребо- вания и менее 1 ме- сяца	От 1 до 6 месяце- в	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неоп- ределен- ным сро- ком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	65758						65758
Обязательные резервы на счетах в Банке России	867						867
Средства в других бан- ках							
Кредиты	1430	23874	17040	14403	86510		143257
<b>Итого активов</b>	<b>68055</b>	<b>23874</b>	<b>17040</b>	<b>14403</b>	<b>86510</b>		<b>209882</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других бан- ков	(6)						(6)
Средства клиентов	(33595)						(33595)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(33601)</b>						<b>(33601)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>34454</b>	<b>23874</b>	<b>17040</b>	<b>14403</b>	<b>86510</b>		<b>176281</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>34454</b>	<b>58328</b>	<b>75368</b>	<b>89771</b>	<b>176281</b>	<b>176281</b>	<b>X</b>

**Позиция ликвидности по срокам погашения Банка за 31.12.2010**

(тыс.руб.)

	До востре- бования и менее 1 ме- сяца	От 1 до 6 месяце- в	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неоп- ределен- ным сро- ком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	40056						40056
Обязательные резервы на счетах в Банке России	91						91
Средства в других бан- ках	40000						40000
Кредиты	551	7533	438	49055	26830		84407

40

Примечания являются неотъемлемой частью данных финансовой отчетности

Итого активов	50 698	7 553	435	49 055	26 830	164554
Обязательства						
Средства других бан- ков	(8)					(8)
Средства клиентов	(22 695)					(22 695)
Итого обязательств	(22 703)					(22 703)
Чистый разрыв ликвидности	57 995	7 553	435	49 055	26 830	141 851
Совокупный разрыв ликвидности	57 995	65 528	65 966	115 021	141 851	141 851

Совпадение или контролируемое несопадение 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. Несопадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков.

Совпадение или контролируемое несопадение 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. Несопадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможности замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее риска в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов клиентов для востребования, диверсификация данных вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

#### Операционный риск

Операционный риск — это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (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, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

#### Правовой риск

Правовой риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие несоответствия 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.

В целях снижения правового риска Банка разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами.



## Примечание 22. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежеквартальных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала к активам, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	(тыс.руб.)	
	2011	2010
Основной капитал	208872	144241
Дополнительный капитал	17561	17561
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>226433</b>	<b>161802</b>
<b>Достаточность капитала</b>	<b>115,7%</b>	<b>143,7%</b>

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

## Примечание 23. Условные обязательства

### Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы не поступали иски в отношении Банка или участников Банка. В связи с вышеизложенным Банк считает, что судебные разбирательства не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно Банк не формировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

### Платежные обязательства

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. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к наличию дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

### Обязательства по операционной аренде

Далее представлены суммы арендной платы по операционной аренде, где Банк выступает в качестве арендатора:

	(тыс.руб.)	
	2011	2010
Менее 1 года	1918	58



## Примечание 24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки. Однако из-за интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, и экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть старовещими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует все имеющуюся рыночную информацию.

## Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

## Кредиты и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтирования потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствования для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2011 % в год	2010 % в год
Кредиты, в том числе:	<b>19,7%</b>	19,7%
Корпоративные кредиты	21,0%	18,8%
Кредитование субъектов малого предпринимательства	18,4%	24,0%
Кредиты физическим лицам — потребительские кредиты	19,9%	20,8%

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

## Заемные средства

По оценке руководства, на 31 декабря 2011 и 2010 годов справедливая стоимость заемных средств существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий. Соответственно, большая часть средств привлечена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

		(тыс. руб.)	
		31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
		балансовая стоимость	справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости			
Заемные средства и их эквиваленты	65758	<b>65758</b>	40056
Полученные средства	25896	25896	3292
Остатки на счетах в Банке России	37964	37964	36334
Корреспондентские счета	1898	1898	430
Средства в других банках			40000
<b>Кредиты</b>	<b>143257</b>	<b>143257</b>	<b>84407</b>

Кредиты корпоративным заемщикам	63058	63058	53975	53975
Кредиты индивидуальным предпринимателям	61070	61070	23984	23984
Кредиты физическим лицам	19129	19129	6448	6448
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>209015</b>	<b>209015</b>	<b>164463</b>	<b>164463</b>
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	(6)	(6)	(8)	(8)
Скупные (расчетные) счета прочих юридических лиц	(30 480)	(30 480)	(22 474)	(22 474)
Срочные депозиты прочих юридических лиц				
Скупные счета физических лиц предпринимателей	(3115)	(3115)	(220)	(220)
Прочие			(1)	(1)
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(33601)</b>	<b>(33601)</b>	<b>(22 703)</b>	<b>(22 703)</b>

#### Примечание 25. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	Участники Банка	Связанные с банком юридические лица	Члены Правления Банка	(тыс.руб.) Управляющий персонал Банка
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка: 18%)	854	5600	71	71

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

	Участники Банка	Связанные с банком юридические лица	Члены Правления Банка	(тыс.руб.) Управляющий персонал Банка
Процентные доходы	27	1164	12	12
Процентные расходы	-	-	-	-

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

	Участники Банка	Связанные с банком юридические лица	Члены Правления Банка	(тыс.руб.) Управляющий персонал Банка
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	900	5000	505	505
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(46)	(5000)	(421)	(421)

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

(тыс.руб.)

	Участники Банка	Связанные с бан- ком юридические лица	Члены Прези- дента Банка	Управляющий персонал Банка
Общая сумма кредитов (контраст- ная процентная ставка: 24%)			84	84

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Участники Банка	Связанные с бан- ком юридические лица	Члены Президиума Банка	Управляющий персонал Банка
				(тыс.руб.)
Процентные доходы		126	28	28
Процентные расходы				

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и полученных связанными сто-  
ронами в течение 2010 года, представляется далее:

	Участники Банка	Связанные с бан- ком юридические лица	Члены Президиума Банка	Управляющий персонал Банка
				(тыс.руб.)
Сумма кредитов, предоставленных свя- занным сторонам в течение периода		5000	505	505
Сумма кредитов, полученных связанны- ми сторонами в течение периода		(5000)	(421)	(421)

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персо-  
налу за 2011 и 2010 годы:

	2011	2010
		(тыс.руб.)
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	2303	1451

В 2011 году, как и в предыдущем, вознаграждение членам Совета директоров Банка не выпла-  
чивалось.

#### Примечание 26. События после отчетной даты

События, произошедшие после отчетной даты не оказали существенного влияния на  
финансовую отчетность Банка. Банк подтверждает следующее:

- решения о реорганизации и приобретении зависимых организаций Банком не приня-  
ты;

Банк продолжает осуществлять свою деятельность по всем направлениям, по которым  
финансовая деятельность осуществлялась на отчетную дату;

- банк не понес потерь активов в результате пожара, аварии, стихийных бедствий и дру-  
гих чрезвычайных ситуаций.

На очередном годовом собрании участников ООО КБ «ТриС-Банк» (протокол №  
20120326/01 от 26 марта 2012 года) прибыль Банка по итогам работы за 2011 год (по россий-  
ским стандартам) в размере 5488,3 тыс.руб. оставлена без распределения. При этом внеочеред-  
ное собрание участников (протокол №20120330/01 от 30 марта 2011 года) приняло решение о  
управлении в резервный фонд (1788,3 тыс.руб.). Дивиденды участникам не выплачивались.

Иных событий после отчетной даты не выявлено.

Утверждено

Советом директоров Банка

“28” мая 2012 года

Подписано от имени Совета директоров Банка

Председатель Президиума  
И.о. Главного бухгалтера

ЧЕРЕСЛЕПКО Ю.А.  
ЛУБЕНЕЦ М.И.

М.П.