

1. Основная деятельность Банка.

| | |
|---|--|
| Полное наименование | Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Тайдон» |
| Сокращенное наименование | ООО КБ «Тайдон» |
| Адрес местонахождения | Россия, 650070, г. Кемерово, проспект Молодежный, 5. |
| Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации | 18.09.1992 года 19.01.2004 года |
| Регистрационный номер | 2085 |

ООО Коммерческий банк «Тайдон» был создан в Российской Федерации в 1992 году как Общество с ограниченной ответственностью. В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

Банковская лицензия № 2085 от 19.01.2004 г. привлечение денежных средств юридических лиц;

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2085; - Лицензия утратила силу, в связи с прекращением права на работу с вкладами. 16 января 2006 г. (прекращение операций на основании предписания с 16.12.2005 г.).

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

Среднесписочная численность сотрудников Банка составила 27 человек за отчетный период и 28 человек за предыдущий период соответственно.

Банк не имеет филиалов, дополнительных офисов и представительств.

Доли уставного капитала в размере 100 % принадлежат единственному участнику Банка – Цорисеву Тимуру Сулеймановичу.

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

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

Банковская система является составным элементом отечественной экономики, поэтому экономическая и социальная политика Российской Федерации оказывает значительное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Перспективы будущей экономической стабильности в Российской Федерации зависят от эффективности ряда экономических мер, предпринимаемых Правительством, Министерством финансов Российской Федерации, Центральным Банком России и Государственной думой Российской Федерации.

В 2010 г. российская экономика и ее финансовый сектор преодолевали последствия финансово-экономического кризиса. Основным внешним источником угроз финансовой стабильности оставалась неблагоприятная конъюнктура мировых товарных и финансовых рынков.

Правительство Российской Федерации и Банк России приняли ряд оперативных масштабных мер, направленных на укрепление устойчивости банковского сектора, прежде всего поддержку его ликвидности. Для укрепления капиталной базы введен новый инструмент предоставления ликвидности – без залоговые кредиты Банка России; значительные средства разместили в банках федеральный бюджет и государственные

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

корпорации. Крупнейшим банкам за счет государства были предоставлены субординированные кредиты.

В условиях финансового кризиса экономические и социально-политические процессы достаточно адекватно отражались в рейтингах Российской Федерации и российских эмитентов. Наблюдавшиеся в 2011 г. снижение уровня рейтингов и ухудшение прогнозов рейтингов большинства эмитентов к концу года сменились постепенной стабилизацией оценок международных и национальных рейтинговых агентств. Присвоенный международными агентствами уровень суверенных рейтингов Российской Федерации в течение 2009 г. оставался в инвестиционной зоне с характеристикой «средняя степень надежности». В целом уровень рейтингов Российской Федерации, субъектов Федерации, муниципальных образований, финансовых и нефинансовых организаций был сопоставим с аналогичными рейтингами стран Центральной и Восточной Европы, а также партнеров по группе БРИК и превысил на несколько ступеней рейтинги стран Содружества Независимых Государств.

Преодолению последствий финансового кризиса, поддержанию стабильности банковского сектора и росту доверия на финансовом рынке способствовали масштабные оперативные государственные меры, в том числе повышение уровня ликвидности и капитализации банковского сектора, санация банков, испытывавших финансовые трудности, и вывод нежизнеспособных организаций с рынка банковских услуг. С целью перелома тенденции кредитного сжатия в реальном секторе экономики были использованы дополнительные возможности рефинансирования банков и Банке России и неоднократное снижение ставки рефинансирования, а также механизм государственных гарантий по банковским кредитам нефинансовым организациям.

Активную роль в процессах предупреждения банкротства и финансового оздоровления проблемных банков с формированием соответствующей законодательной базы совместно с Банком России сыграло Агентство по страхованию вкладов.

В 2011г. сохранялось доверие клиентов к банковскому сектору, не происходило банковской паники. Вклады в банках остались надежным инструментом сбережений населения. Возобновился приток вкладов в коммерческие банки. Это стало возможным благодаря эффективному функционированию системы страхования вкладов населения, а также повышению кредитными организациями процентных ставок по вкладам.

В 2011 г. операции по вкладам физических лиц в Банке производились только по начислению процентов на остатки средств на счетах и переоценки средств по вкладам в иностранной валюте. По состоянию на 31.12.2011г. ранее открытые счета по депозитам физических лиц в Банке закрыты. Новые средства во вклады от населения не привлекались по причине прекращения права на работу с вкладами с 16 января 2006 года.

Ожидаемый прогноз и оценка отраслей с точки зрения наиболее и менее подверженных влиянию кризиса, позволили Банку сохранить качество и объем предоставляемых услуг. Руководство Банка не может предвидеть степень и продолжительность будущих экономических трудностей, соответственно, предлагаемые финансовые отчеты Банка не включают корректировок, которые могут возникнуть в результате будущего прояснения данных неопределенностей. Такие корректировки, если они возникнут, будут отражены в финансовых отчетах Банка в том периоде, когда о них станет известно и их можно будет оценить.

3. Основы представления отчетности.

Применяемые стандарты.

Данная неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям по международным стандартам финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Ключевые корректировки баланса, сделанные для устранения разницы между российскими правилами бухгалтерского учета (РПБУ) и МСФО состояли в следующем:

- реклассификация активов и обязательств в соответствии с их экономическим содержанием;
- отражение влияния на собственный капитал Банка МСФО 32

Переход на новые или пересмотренные стандарты или интерпретации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. (См. примечание 23 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства»)

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

- МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.
- Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определе

финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструментов, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

- **Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"** для принимающих МСФО впервые" выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.
- **Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами"** выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.
- **"Усовершенствования МСФО"** выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:
- **поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые"** затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка;
- **поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"** уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- **поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности"** уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- **поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность"** приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в

совместной деятельности". Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

- МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.
- МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.
- МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в

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

- **МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность"** (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.
- **МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности"** (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве

совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

- **МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях"** (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.
- **МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"** (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.
- **Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности"** (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.
- **Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль"** (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к

МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

- **Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые"** выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

- **Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов"** выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 23.

Валюта оценки финансовых показателей и представления отчетности.
Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Принципы оценки финансовых показателей - Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

Ключевые методы оценки. Финансовые инструменты отражаются по первоначальной справедливой стоимости. Ниже представлено описание этих методов оценки.

4. Принципы учетной политики.

4.1. Ключевые методы оценки.

При отражении финансовых инструментов Банк использует 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 независимыми 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 информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые 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 информационных 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 конца отчетного периода 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 финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не

эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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

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

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются 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 амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего времени существования финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние

административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.

При отражении финансовых инструментов Банк использует 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 независимыми друг от друга сторонами.

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

Справедливая стоимость инструментов, котируемых на финансовом рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных 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 конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до отчетного периода 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 финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может производиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) — цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства — стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании, за вычетом полученных или выплаченных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются 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 процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего времени существования 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 составляющую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

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

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.3. Обесценение финансовых активов.

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает (оказывают) такое

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать 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, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы 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 договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных 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 предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий убытка, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в 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 обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

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 в отчете о финансовом положении резерва на возможные потери от обесценения.

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 прибылях, убытках и 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 долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же

критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях, убытках и 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 в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же финансовым 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 отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно 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 на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- 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 он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть 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 признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России со сроком гашения не позднее первого операционного дня, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все остальные краткосрочные межбанковские размещения, показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

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

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

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

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим источником для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомлёнными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения оценки опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надёжность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчёте о прибылях, убытках и совокупных доходах в том отчётном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчёте о прибылях, убытках и совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.8. Средства в других банках.

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их 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 причинам, отличным 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.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещения депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов или депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность исключают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующимися на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их 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 имеющихся в наличии для продажи;
- 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 и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях, убытках и 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 или расхода по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.10. 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 переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными

оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию. Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода 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 стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело 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 прибылях, убытках и совокупных доходах.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.11. Амортизация.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Офисное и компьютерное оборудование – 20% в год;

Прочее – 20%.

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

4.12. Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях, убытках и 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. Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.13. Заемные средства.

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях, убытках и 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 первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

4.14. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

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

4.15. Доли Участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.

Классификация долей участников Банка как элементов собственного капитала: для Банков, уставами которых участникам не предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

Уставом Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не предусмотрено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу.

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинавшихся с 1 января 2009 года, Банк переклассифицировал доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью из финансовых обязательств перед участниками Банка в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Классификация финансового инструмента в балансе Банка определяется его содержанием, а не юридической формой.

4.16. Обязательства кредитного характера.

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подсыржены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и исключаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

4.17. Дивиденды.

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

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

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации. Дивиденды отражаются при их утверждении Решением единственного участника Наблюдательного совета и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.18. Отражение доходов и расходов.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, 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 ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.19. Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или

обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.20. Переоценка иностранной валюты.

Неконсолидированная финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (налоге) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления 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, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой отчета о прибылях и убытках».

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

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 отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Числовые данные отчета о финансовом положении пересчитываются в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Все возникшие курсовые разницы отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах.

На 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рублей за 1 доллар США (2010 г. — 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рублей за 1 евро (2010 г. — 40,3331 рубля за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.21. Взаимозачеты.

Финансовые активы и обязательства взаимно засчитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.22. Учет влияния инфляции.

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании индексов потребительских цен (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом Российской Федерации по статистике за периоды за 31 декабря 2002 год.

Уставный капитал по данным бухгалтерского учета Российской Федерации был скорректирован с использованием коэффициентов пересчета с даты операций, в результате которых происходило его изменение и по МСФО — был признан обязательствами перед участниками Банка.

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года Банк переклассифицировал из финансовых обязательств перед участниками Банка в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

4.23. Оценочные обязательства.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

4.24. Заработная плата и связанные с ней отчисления.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов и государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

4.25. 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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты.

| | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|--|---------------|----------------|
| Наличные средства | 1 435 | 639 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 29 144 | 50 139 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках: | | |
| – Российской Федерации | 2 504 | 346 965 |
| – других стран | - | - |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 33 083 | 397 743 |

6. Кредиты и дебиторская задолженность.

| | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|---|----------------|----------------|
| Корпоративные кредиты | 161 600 | 83 750 |
| Кредитование субъектов малого предпринимательства | - | 1 000 |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | 38 123 | 44 335 |
| Дебиторская задолженность | 427 | 217 |
| Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 200 150 | 129 302 |

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

| | | |
|---|----------------|---------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (35 759) | (34 635) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 164 391 | 94 667 |

По состоянию за 31 декабря 2011 года кредиты и дебиторская задолженность в сумме 164 391 тысяч рублей (2010г.: 94 667 тысяч рублей) были фактически обеспечены залогом недвижимого имущества, залогом основных и оборотных средств, поручительством физических и юридических лиц.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2011 год:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|--|-----------------------|--|-------------------------|---------------------------|--------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года | 30 782 | 250 | 3 601 | 2 | 34 635 |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года | 195 | (250) | 1 181 | (2) | 1 124 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года | 30 977 | 0 | 4 782 | 0 | 35 759 |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2010 год:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|--|-----------------------|--|-------------------------|---------------------------|--------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года | 33 573 | 10 | 50 | - | 33 633 |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года | (2 791) | 240 | 3 551 | 2 | 1 002 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года | 30 782 | 250 | 3 601 | 2 | 34 635 |

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности банка по отраслям экономики:

ООО КБ «Тайдон»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

| | 31.12.2011 | | 31.12.2010 | |
|---|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Предприятия торговли | 81 200 | 40,6 | 19 650 | 15,2 |
| Транспорт | 15 000 | 7,5 | 5 700 | 4,4 |
| Строительство | 2 900 | 1,4 | 3 900 | 3,0 |
| Частные лица | 38 123 | 19,1 | 44 335 | 34,3 |
| Дебиторская задолженность | 427 | 0,2 | 217 | 0,2 |
| Прочие | 62 500 | 31,2 | 55 500 | 42,9 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 200 150 | 100,00 | 129 302 | 100,00 |

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имеет 4 крупных заемщика (2010 год: 4 крупных заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10 000 тысяч рублей (2010 г.: 10 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 147 500 тысячи рублей (2010 г.: 80 500 тысячи рублей), или 73,7 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности (2010 г: 62,3%).

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------|--|-------------------------|---------------------------|----------------|
| Кредиты, обеспеченные: - оборудованием и транспортными средствами: | 15 000 | - | 8 503 | - | 23 503 |
| - прочими активами | 143 700 | - | 20 947 | 427 | 165 074 |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | 2 900 | - | 8 673 | - | 11 573 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 161 600 | - | 38 123 | 427 | 200 150 |

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------|--|-------------------------|---------------------------|----------------|
| Кредиты, обеспеченные: - оборудованием и транспортными средствами: | 5 700 | 1 000 | 10 920 | - | 17 620 |
| - прочими активами | 75 150 | - | 21 182 | 217 | 96 549 |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | 2 900 | - | 12 233 | - | 15 133 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 83 750 | 1 000 | 44 335 | 217 | 129 302 |

ООО КБ «Тайдон»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

| | | | | | |
|------------------------------|--|--|--|--|--|
| дебиторской задолженности | | | | | |
|------------------------------|--|--|--|--|--|

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Дебиторская задолженность | Итого |
|--|--------------------------|---|----------------------------|------------------------------|----------|
| Текущие и индивидуально необеспеченные: | | | | | |
| - крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет | 67 500 | - | - | - | 67 500 |
| - крупные новые заемщики | 40 000 | - | - | - | 40 000 |
| - кредиты субъектам малого предпринимательства | - | - | - | - | - |
| Кредиты, пересмотренные (то есть реструктурированные в 2009г.) | - | - | - | - | - |
| Итого текущих и необеспеченных | 107 500 | - | - | - | 107 500 |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 161 600 | - | 38 123 | 427 | 200 150 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (30 977) | - | (4 782) | - | (35 759) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 130 623 | - | 33 341 | 427 | 164 391 |

В общей сумме кредитов и дебиторской задолженности 2011г. в банке числится:

1) просроченная ссуда ООО "Соинт" в размере 2 900 000 (Два миллиона девятьсот тысяч) рублей. По данной ссуде с сентября 2009г. не выплачиваются проценты, а с 16 декабря 2009г. не погашается основной долг;

2) просроченная ссуда Кероляна С.С. в размере 1 085 000 (Один миллион восемьдесят пять) тысяч рублей. По данной ссуде проценты не уплачиваются с мая 2010г, основной долг в срок не погашен;

3) просроченная ссуда Метлюковой Е.В. в размере 1 691 909 (Один миллион шестьсот девяносто одна тысяча девятьсот девять) рублей. По данной ссуде проценты не уплачиваются с марта 2011 г, основной долг в срок не погашен;

С целью корректировки уровня кредитного риска, данные ссудные задолженности реклассифицированы Банком в V категорию качества с размером сформированного

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

резерва 100% от объема ссудной задолженности. Дела по названным заемщикам переданы в суд.

4) просроченная ссуда Мускина А.Н. в размере 765 310 (Семьсот шестьдесят пять тысяч триста десять) рублей. По данной ссуде оплата основного долга производится с нарушением графика погашения;

5) просроченные проценты по ссуде Губайдуллина Р.Ш. за ноябрь 2011г. в сумме 209 589,04 рублей и начисленные проценты за декабрь 2011г. в сумме 216 575,34 рублей.

Задолженность по заемщикам Мускину А.Н. и Губайдуллину Р.Ш. отнесены в III категорию качества с размером резерва 21% от объема задолженности.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Дебиторская и задолженность | Итого |
|--|-----------------------|--|-------------------------|-----------------------------|----------|
| Текущие и индивидуально необесцененные: | | | | | |
| - крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет | 55 500 | - | - | - | 55 500 |
| - крупные новые заемщики | 10 000 | - | 15 000 | - | 25 000 |
| - кредиты субъектам малого предпринимательства | - | 1 000 | - | - | 1 000 |
| Кредиты, пересмотренные (то есть реструктурированные в 2010г.) | 33 750 | - | 3 723 | - | 37 473 |
| Итого текущих и необесцененных | 65 500 | 1 000 | 15 000 | - | 81 500 |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 83 750 | 1 000 | 44 335 | 217 | 129 302 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (30 782) | (250) | (3 601) | (2) | (34 635) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 52 968 | 750 | 40 734 | 215 | 94 667 |

В общей сумме кредитов и дебиторской задолженности 2010г. в банке числится:

1) просроченная ссуда ООО "Сонит" в размере 2 900 000 (Два миллиона девятьсот тысяч) рублей. По данной ссуде с сентября 2009г. не выплачиваются проценты, а с 16 декабря 2009г. не погашается основной долг;

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

2) просроченная ссуда Керопяна С.С. в размере 1 085 000 (Один миллион восемьдесят пять) тысяч рублей. По данной ссуде проценты не уплачиваются с мая 2010г, основной долг в срок не погашен.

С целью корректировки уровня кредитного риска, данные ссудные задолженности реклассифицированы Банком в V категорию качества с размером сформированного резерва 100% от объема ссудной задолженности. Дела по названным заемщикам переданы в суд.

7. Основные средства и нематериальные активы.

| | Офисное и компьютерное оборудование | Прочее | Итого |
|---|-------------------------------------|----------|------------|
| Остаточная стоимость на 1 января 2010 года | 163 | - | 163 |
| Балансовая стоимость (или оценка) | | | |
| Балансовая стоимость на 1 января 2010 года | 556 | 10 | 566 |
| Поступления | 178 | - | 178 |
| Выбытия | - | - | - |
| Остаток за 31 декабря 2010 года | 744 | - | 744 |
| Накопленная амортизация | | | |
| Остаток на 01 января 2010 года | (393) | (10) | (403) |
| Амортизационные отчисления | (42) | - | (52) |
| Выбытия | - | - | - |
| Остаток за 31 декабря 2010 года | (455) | - | (455) |
| Остаточная стоимость на 1 января 2011 года | 289 | - | 289 |
| Балансовая стоимость (или оценка) | | | |
| Балансовая стоимость на 1 января 2011 года | 744 | - | 744 |
| Поступления | 486 | - | 486 |
| Выбытия | - | - | - |
| Остаток за 31 декабря 2011г. | 1230 | - | 1230 |
| Накопленная амортизация | | | |
| Остаток на 01 января 2011 года | (455) | - | (455) |
| Амортизационные отчисления | (131) | - | (131) |
| Выбытия | - | - | - |
| Остаток за 31 декабря 2011 года | (586) | - | (586) |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года | 644 | - | 644 |

Основные средства отражены по стоимости приобретения. Согласно структуре основных средств и их даты приобретения, удельный вес офисного и компьютерного оборудования в общей стоимости основных средств на конец года составляет 60,5%, изнашиваемость 77,6%; по автомашине 39,5% и 1,6% соответственно (автомашина приобретена в ноябре 2011г.). Все основные средства подвергаются обесценению в короткие сроки. При норме амортизации на основные средства – 20% в год, и период эксплуатации от даты ввода до даты отчетности от двух до трех лет, что подтверждает изнашиваемость оборудования в короткие сроки.

ООО КБ «Тайдон»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Учитывая методику применения корректировки индекса цеп, новая остаточная стоимость в соотношении на тестировании к рыночной стоимости привело бы к результату баланса «0».

Операции по нематериальным активам отсутствуют.

8. Прочие активы.

| | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|---|------------|------------|
| Предоплата за товарно-материальные ценности | 12 | 9 |
| Расчеты по социальному страхованию | - | 14 |
| Расходы будущих периодов | 1 100 | 1 182 |
| Прочие | 373 | 278 |
| За вычетом резерва на возможные потери | (364) | (278) |
| Итого прочих активов | 1 121 | 1 205 |

Ниже представлена структура дебиторской задолженности банка в составе прочих активов:

| | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|---|------------|------------|
| Прочие: | 373 | 58 |
| в том числе: | | |
| - пеня и госпошлина к возмещению согласно решению суда по кредитным договорам | 373 | - |
| - расчеты по Фонду социального страхования (перерасход) | - | 14 |
| - расчеты с поставщиками | - | 9 |
| - расчеты с прочими дебиторами | - | 35 |

Дебиторская задолженность в сумме 12 тысяч рублей состоит из предоплаты за ГСМ 8 тыс. руб. (2010г.: 9 тысячи рублей) и предоплаты за услуги связи 4 тыс. руб.

В сумме 373 тыс. руб. не возмещены должниками по решению суда госпошлина и пеня за неуплату процентов за кредит и за просроченную задолженность по кредитам в соответствии с кредитными договорами.

Прочая дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

9. Средства клиентов.

| | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|--|------------|------------|
| Государственные предприятия и общественные организации | - | - |
| • Текущие/расчетные счета | - | - |
| • Срочные депозиты | - | - |
| Прочие юридические лица | 3 343 | 390 967 |
| • Текущие/расчетные счета | 3 343 | 390 967 |
| • Срочные депозиты | - | - |
| Физические лица | 2 | 129 |
| • Текущие счета/счета до востребования | 2 | 121 |
| • Срочные вклады | - | 8 |
| Итого средства клиентов | 3 345 | 391 096 |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики

| | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|---------------|------------|------------|
| Транспорт | 397 | 437 |
| Строительство | - | 3 |

ООО КБ «Тайдон»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

| | | |
|-------------------------------|--------------|----------------|
| Физические лица | 2 | 126 |
| Прочие | 2 946 | 390 530 |
| Итого средств клиентов | 3 345 | 391 096 |

За 31 декабря 2011 года банк имел 11 клиентов юридических лиц (2010 г. – 11 клиентов), из них с остатками средств свыше 1 000 тысяч рублей в валюте РФ и свыше 1 500 тысяч рублей в иностранной валюте – 1 клиент (2010г.- 3 клиента); свыше 100 тысяч рублей – 1 (2010г.- 6 клиентов). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 3 278 тысяч рублей (2010г.: 390 902 тысяч рублей), или 98 % (2010г.: 99 %) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010года. По состоянию за 31 декабря 2011года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 3 345 тысяч рублей (2010 г.: 391 096 тысяч рублей).

10. Прочие обязательства.

| | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|---|------------|--------------|
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль | 8 | 98 |
| Расчеты с поставщиками | 17 | - |
| Страховые взносы к уплате | - | 119 |
| Обязательство по перечислению средств в фонд обязательных резервов ЦБР по регулированию на 1 января 2012 года | 81 | 1 797 |
| Обязательство по прочим возможным потерям (выдаваемая банковская гарантия) | 64 | 13 |
| Изменение резерва по прочим потерям | (64) | - |
| Итого прочих обязательств | 106 | 2 027 |

11. Уставный капитал и эмиссионный доход.

За отчетный год произведено увеличение уставного капитала на 80 000 тыс. руб., за 31.12.2011 года объявленный уставный капитал по РСБУ 180 000 тыс. руб., выпущенный и полностью оплаченный денежными средствами.

12. Процентные доходы и расходы.

| | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|--|---------------|---------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 19 832 | 19 434 |
| Средства в других банках | - | 16 |
| Итого процентных доходов | 19 832 | 19 450 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные депозиты юридических лиц | - | (101) |
| Срочные вклады физических лиц | (9) | (11) |
| Срочные депозиты банков | - | - |
| Итого процентных расходов | (9) | (112) |
| Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) | 19 823 | 19 338 |

13. Комиссионные доходы и расходы.

| | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|----------------------------|------------|------------|
| Комиссионные доходы | | |

ООО КБ «Тайдон»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

| | | |
|---|--------------|--------------|
| За проведение операций с валютными ценностями | 744 | 2 792 |
| Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание | 1 814 | 2 587 |
| Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов | 258 | 202 |
| Доходы от выдачи банковских гарантий | 8 | 32 |
| По другим операциям | 224 | 1 132 |
| Итого комиссионных доходов | 3 048 | 6 745 |
| Комиссионные расходы | | |
| За проведение операций с валютными ценностями | - | - |
| За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | - | (2) |
| За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем. | (38) | (40) |
| Итого комиссионных расходов | (38) | (42) |
| Чистый комиссионный доход/[расход] | 3 010 | 6 703 |

14. Административные и прочие операционные расходы.

| | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|--|-------------------|-------------------|
| Расходы, связанные с обеспечением деятельности банка | 16 706 | 13 480 |
| Нарушение нормативных актов Банка России | - | 12 |
| Амортизация основных средств | 131 | 52 |
| Организационные и управленческие расходы | 1 300 | 1 174 |
| Расходы, связанные с содержанием имущества | 477 | 714 |
| Налоги, относимые на расходы | 368 | 344 |
| Арендные платежи | 540 | 540 |
| Расходы на аудиторские проверки | 220 | 220 |
| Расходы по публикации отчетности | 78 | 86 |
| Материальная помощь | 52 | 72 |
| Списание материалов | 11 | 7 |
| Другие расходы | 63 | |
| Прочее | 79 | 68 |
| Итого операционных расходов | 20 025 | 16 769 |

Страховые взносы во внебюджетные фонды страхования за отчетный год составили в размере 3 495 тысяч рублей. (2010г. - 2 310 тысяч рублей).

15. Налог на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|--|-------------------|-------------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | (438) | (1 692) |
| Изменения в отложенном налогообложении | - | - |
| Расходы по налогу на прибыль за год | (438) | (1 692) |

Текущая ставка налога на прибыль не менялась.

| | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|---|-------------------|-------------------|
| Прибыль по МСФО до налогообложения | 1 596 | 8 000 |
| Официальная ставка налога на прибыль | 20% | 20% |

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

| | | |
|--|-------|---------|
| Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль [Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке] | (319) | (1 600) |
|--|-------|---------|

| | | |
|--|-------|------|
| Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу: | | |
| расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | | (74) |
| Неполученные проценты, признанные в целях налогообложения по НК | (119) | (18) |

| | | |
|---|--------------|----------------|
| Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год | (438) | (1 692) |
|---|--------------|----------------|

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 расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

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 балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

16. Дивиденды.

Дивиденды из прибыли текущего года по данным бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации, не выплачивались.

17. Управление рисками.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, географический, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и риск процентной ставки), операционных и юридических рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала Банка с учетом риска, для ценообразования по операциям и для оценки результатов деятельности.

Сбор и обработка данных о внутренних (внешних) факторах деятельности банка, типичных случаях и неблагоприятных событиях осуществляется работником банка, ответственным за анализ по каждому частному банковскому риску.

Правлением Банка ежемесячно проводится рассмотрение факторов показателей уровней банковских рисков по аналитическим материалам, представленным начальниками отделов.

Количественный и качественный анализ банковского риска осуществляется на основании методических указаний Банка России и стандартов ООО КБ "Тайдон" (приложений к Положению об управлении банковскими рисками (протокол № 60 от 11.11.2008г. и протокол № 5 от 08.04.2009г.).

Определение приемлемого уровня банковских рисков предусматривает: изучение генеральным директором (Правлением) представленных аналитических материалов; истребование генеральным директором аналитических материалов по смежным

(связанным) операциям (сделкам), на которые влияет установленный фактор риска; оценка совокупного рыночного риска; обсуждение представленных аналитических материалов на заседании Правления; оценка банковских рисков с учетом факторов риска, выявленных и (или) взаимосвязанных (смежных); выбор наиболее эффективного метода управления риском как возможности снижения или избегания риска; обеспечение принятия решения компетентным органом управления.

Органы управления в целях принятия решения вправе: планировать и проводить необходимые исследования в областях риск – профиля банка (кредитный риск и риск потери репутации); рассматривать нестандартные ситуации, связанные с выдачей кредита или обслуживанием кредитных дел; обсуждать качество оперативной деятельности Банка и показатели оценки управления рисками; планировать изменения деятельности банка в связи с изменениями ситуации на рынке банковских услуг и ценных бумаг, изменениями нормативных актов Банка России, иного законодательства РФ или иных факторов.

Начальники отделов, представленные аналитические материалы по оценкам рисков, вправе принимать участие в обсуждении целесообразности (эффективности) реализации предложенного варианта решения.

Решение о выборе метода управления риском принимает Правление банка. О результатах рассмотрения вопросов управления рисками Правление информирует Председателя Наблюдательного Совета банка.

Наблюдательный Совет может принимать решения о реализации одного из вариантов управления рисками, если такое решение связано с: определением уровня любого банковского риска выше значительного; изменением нормативов образования фондов Банка для резервирования средств в целях снижения уровня риска; изменением приоритетных направлений текущей деятельности банка; изменением кредитной политики или порядка её реализации; возникновением форс-мажорных банковских рисков; влиянием фактора риска на все основные риски банковской деятельности.

Единственный участник банка принимает решения о реализации одного из вариантов управления рисками, если связано с изменением основных направлений деятельности Банка (исключительная компетенция).

По решению Генерального директора вопрос целесообразности и эффективности реализации одного из вариантов управления риском потери репутации вносится в повестку дня органа управления, к компетенции которого относится принятие соответствующего решения.

Конкретизация определенных решением органа управления мер осуществляется приказом генерального директора, в котором определяются задачи, мероприятия и сроки их выполнения для отделов банка.

Органы управления несут ответственность за результат деятельности и соответствие с Уставом и внутренними документами Банка.

В основе системы контроля и управления банковскими рисками находятся следующие факторы:

1. Систематизация управления рисками банковской деятельности (в соответствии с Положением ООО КБ "Тайдон" об управлении банковскими рисками);
2. Организация внутреннего контроля (в соответствии с Положением о внутреннем контроле в ООО КБ "Тайдон").

Кредитный риск. Состоит в неспособности либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора и подразумевает вероятность потерь в связи с несвоевременным возвратом клиентом банка основного долга и процента по кредиту. Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

находят свое отражение в балансе банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, гарантии, акцепты и др.).

Банк управляет кредитным риском, в частности, путем установления лимитов на отдельные категории заемщиков, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Лимиты на отдельные категории заемщиков регулярно пересматриваются и утверждаются Генеральным директором банка.

Контроль выдачи кредитов осуществляет Председатель Наблюдательного Совета банка. Выявление и определение уровня кредитного риска осуществляет начальник отдела кредитования, депозитов и экономического анализа. Для этого отделом кредитования, депозитов и экономического анализа осуществляется анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков (при наличии).

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется 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.

Географический риск. Активы и обязательства Банка классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента.

В таблице представлен географический анализ активов и обязательств банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

| | Россия | Страны организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого |
|--|----------------|---|------------------|----------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 33 083 | - | - | 33 083 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 210 | - | - | 210 |
| Средства в других банках | - | - | - | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 164 391 | - | - | 164 391 |
| Основные средства | 644 | - | - | 644 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 94 | - | - | 94 |
| Прочие активы | 1 121 | | | 1 121 |
| Итого финансовых активов | 199 543 | - | - | 199 543 |
| Обязательства | | | | |

ООО КБ «Тайдон»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

| | | | | |
|--|----------------|----------|----------|----------------|
| Средства других банков | - | - | - | - |
| Средства клиентов | 3 345 | - | - | 3 345 |
| Прочие обязательства | 106 | - | - | 106 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | - | - | - | - |
| Итого обязательств | 3 451 | - | - | 3 451 |
| Чистая балансовая позиция | 196 092 | - | - | 196 092 |

В таблице представлен географический анализ активов и обязательств банка по состоянию за 31 декабря 2010 года:

| | Россия | Страны организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого |
|--|----------------|---|------------------|----------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 397 743 | - | - | 397 743 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 14 232 | - | - | 14 232 |
| Средства в других банках | - | - | - | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 94 667 | - | - | 94 667 |
| Основные средства | 289 | - | - | 289 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | - | - | - | - |
| Прочие активы | 1 205 | - | - | 1 205 |
| Итого финансовых активов | 508 136 | - | - | 508 136 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | - | - | - | 0 |
| Средства клиентов | 391 096 | - | - | 391 096 |
| Прочие обязательства | 2 027 | - | - | 2 027 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 78 | - | - | 78 |
| Итого обязательств | 393 201 | - | - | 393 201 |
| Чистая балансовая позиция | 114 935 | - | - | 114 935 |

Банк не подвержен географическому риску, поскольку все активы и пассивы находятся в России.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

подвержен двум типам рыночного риска: валютному риску и риску процентной ставки. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Анализ рыночного риска проводится с учетом влияния величины принимаемых банком рыночных рисков на значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1). Определение и контроль уровня совокупного размера рыночных рисков осуществляет заместитель генерального директора, член Правления.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составила:

| | За 31 декабря 2011 года | | | | За 31 декабря 2010 года | | | |
|----------------|--|--|---|--|--|--|---|--------------------------------------|
| | Денеж- ные финан- совые активы | Денеж- ные финан- совые обяза- тельств- ва | Произ- водные финан- совые инстру- менты | Чистая балансо- вая пози- ция | Денеж-ные финан- совые активы | Денеж- ные финан- совые обяза- тельств- ва | Произ- водные финан- совые инстру- менты | Чистая Балан- совая позиция |
| Рубли | 197 039 | 1 627 | - | 195 412 | 161 171 | 47 074 | - | 114 097 |
| Доллары США | 2 087 | 1 407 | - | 680 | 145 299 | 144 461 | - | 838 |
| Евро | 417 | 417 | - | - | 201 666 | 201 666 | - | - |
| Прочие | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого | 199 543 | 3 451 | - | 196 092 | 508 136 | 393 201 | - | 114 935 |

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможного изменения обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| | За 31 декабря 2011 года | | За 31 декабря 2010 года | |
|---------------------------------|---|---|---|--|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействия на собственные средства | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействия на собственные средства |
| Укрепление доллара США на 5% | + 35 | + 35 | + 42 | + 42 |

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

| | | | | |
|--------------------------------|------|------|------|------|
| Ослабление доллара США на 5 % | - 35 | - 35 | - 42 | - 42 |
| Укрепление евро на 5% | - | - | - | - |
| Ослабление евро на 5 % | - | - | - | - |
| Укрепление прочих валют на 5% | - | - | - | - |
| Ослабление прочих валют на 5 % | - | - | - | - |
| Итого | - | - | - | - |

Колесания обменных курсов не повлияли на финансовые результаты и собственные средства.

Риск процентной ставки. Процентный риск связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок. В следующей таблице представлен анализ процентного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, т.е. потенциальные прибыли или убытки банка. Действующие процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

В результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам по фиксированным процентным ставкам Банк имеет минимальный процентный риск, так как не привлекает вклады населения, а депозиты юридических лиц привлечены в минимальных объемах. Кредиты клиентам выдаются за счет собственных средств Банка.

В таблице приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости и разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| | До востре- бования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Неденеж- ные | Итого |
|--|---|----------------------|--------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 31 декабря 2011 года | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 34 312 | 1 237 | 22 888 | 141 106 | - | 199 543 |
| Итого финансовых обязательств | 3 451 | - | - | - | - | 3 451 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года | +30 861 | +1 237 | +22 888 | +141 106 | - | +196 092 |
| 31 декабря 2010 года | | | | | | |

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

| | | | | | | |
|--|---------------|----------|-------------|-----------------|----------|-----------------|
| Итого финансовых активов | 4 288 | - | 420 | 124 377 | - | 129 085 |
| Итого финансовых обязательств | 118 (9-10%) | - | - | 8 (10%) | - | 126 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года | +4 170 | - | +420 | +124 369 | - | +128 959 |

В практике банка нет договоров с плавающей процентной ставкой. Политика банка направлена на минимизацию процентных ставок.

Прочий ценовой риск.

В банке отсутствует прочий ценовой риск.

Концентрация прочих рисков.

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании ежедневного расчета отделом кредитования, депозитов и экономического анализа экономических нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 16.01.2004г. № 110-И "Об обязательных нормативах банка". Данный расчет (в частности, код 8998) позволяет банку отслеживать концентрацию крупных рисков превышающих 5 и более процентов от капитала банка, когда рассчитывается совокупная величина крупных кредитных рисков, за вычетом сформированного резерва, взвешенных с учетом коэффициента риска, установленных в отношении соответствующих активов вышеуказанной инструкцией.

Кроме того ежедневный расчет экономических нормативов, в том числе - максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) позволяет банку отслеживать и не превышать установленных Центральным Банком нормативов. По состоянию за 31 декабря 2010 г. Н6 составил 21,4% от капитала банка (по состоянию за 31 декабря 2009 года - 18,4%. По состоянию за 31 декабря 2010г. Н7 составил 60,3% от капитала банка (по состоянию за 31 декабря 2009 года - 72,7%. Установленные Центральным банком нормативные значения соблюдаются.

Крупный риск за 31 января 2010 года сосредоточен в кредитах, выданных ООО "Ровер" (40,0% от капитала), в кредите, выданном Губайдуллину Р.Ш. (13,2% от капитала банка), в кредитах, выданных ООО "КМП-ойл розница" и ОАО "Знамя" (по 8,8% от капитала банка). Банк считает данную концентрацию риска не существенной, поскольку его деятельности предполагает выдачу кредитов в основном предприятиям, связанным с деятельностью угольной отрасли.

Риск ликвидности. 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, произведением выплат по гарантиям и др. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет отдел кредитования, депозитов и экономического анализа Банка.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из собственных средств Банка и средств единственного участника

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Банка. Ежедневно Банк рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н12). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 983,4 % (2010 г.: 101,6 %).

- Норматив текущей ликвидности (Н13). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 995,9 % (2010 г.: 104,4%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н14). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 72,0 % (2010 г.: 34,4 %).

Контроль за соблюдением нормативов ликвидности осуществляется отделом кредитования, депозитов и экономического анализа.

В данной таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев в | От 12 месяцев в до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--|----------------------|-------------------------------|-----------------------------------|----------------|--------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов- физические лица | 2 | - | - | - | - | 2 |
| Средства клиентов – прочие | 3 343 | - | - | - | - | 3 343 |
| Прочие заемные средства | - | - | - | - | - | - |
| Неиспользованные кредитные линии | | | | | | |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 3 345 | - | - | - | - | 3 345 |

В данной таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 мес я н ц е в | От 6 до 12 мес я н ц е в | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--|---|--|------------------------------|----------------|----------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов- физические лица | 118 | - | - | 8 | - | 126 |
| Средства клиентов – прочие | 390 970 | - | - | - | - | 390 970 |
| Прочие заемные средства | - | - | - | - | - | - |
| Неиспользованные кредитные линии | | | | | | |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 391 088 | - | - | 8 | - | 391 096 |

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

| | До востребов ания и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 12 месяцев в до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--|----------------------|--------------------------|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 33 083 | - | - | - | - | 33 083 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | - | - | - | - | 210 | 210 |
| Средства в других банках | - | - | - | - | - | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 1 229 | 22 | 22 888 | 138 607 | 1 645 | 164 391 |
| Итого финансовых активов | 34 312 | 22 | 22 888 | 138 607 | 1 855 | 197 684 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 3 345 | - | - | - | - | 3 345 |
| Прочие обязательства | 106 | - | - | - | - | 106 |
| Итого финансовых обязательств | 3 451 | - | - | - | - | 3 451 |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года | 30 861 | 22 | 22 888 | 138 607 | 1 855 | 194 233 |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года | 30 861 | 30 883 | 53 771 | 192 378 | 194 233 | |

За отчетный период имеет место избыток ликвидности по всем срокам востребования и погашения. Это позволяет сделать вывод о способности Банка своевременно выполнить свои обязательства перед клиентами по всем срокам погашения.

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

| | До востребов ания и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 12 месяцев в до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|---|----------------------|--------------------------|-----------------------------------|----------------|---------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 397 743 | - | - | - | - | 397 743 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | - | - | - | - | 14 232 | 14 232 |
| Средства в других банках | - | - | - | - | - | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 6 333 | 1 548 | 47 720 | 37 086 | 1 980 | 94 667 |

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

| | | | | | | |
|---|---------|--------|--------|--------|---------|---------|
| Итого финансовых активов | 404 076 | 1 548 | 47 720 | 37 086 | 16 212 | 506 642 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 391 088 | - | - | 8 | - | 391 096 |
| Прочие обязательства | 2 105 | - | - | - | - | 2 105 |
| Итого финансовых обязательств | 393 193 | - | - | 8 | - | 393 201 |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года | 10 883 | 1 548 | 47 720 | 37 078 | 16 212 | 113 441 |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года | 10 883 | 12 431 | 60 151 | 97 229 | 113 441 | |

За 2010 год у банка также имеет место избыток ликвидности по всем срокам погашения.

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) 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.

Мониторинг факторов операционного риска и сбор данных, которые могут повлиять на изменение показателей вероятного уровня потерь, осуществляется:

- начальником операционного отдела – в части правильности оформления и включения в ежедневный баланс банка внутрибанковских документов, составление ежедневного баланса, обмена электронными платежными документами с клиентами и ГУ ЦБ РФ по Кемеровской области по техническим средствам связи, сверки и предоставления ежедневной выписки по корреспондентскому счету;

- начальником отдела валютных операций и ценных бумаг в части проведения операций с юридическими лицами и физическими лицами в инвалюте, включения документов в ежедневный баланс банка, предоставления соответствующей обязательной отчетности;

- начальником отдела кредитования, депозитов и экономического анализа в части предоставления и погашения кредитов юридическими лицами и физическими лицами, включения операций в баланс банка, предоставления соответствующей обязательной отчетности;

- экономистом операционного отдела - в части контроля приема и оформления расчетных документов клиентов в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и стандартов банка, выдачи выписок по всем счетам клиентов и лицевым счетам банка, ведения и оплаты картотек №№ 1 и 2 расчетных документов.

В случае возникновения любого из факторов риска, либо причины возникновения фактора, находящейся вне компетенции сотрудников отделов, информация представляется незамедлительно сотрудником или начальником отдела - главному бухгалтеру и генеральному директору.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Постоянным контролем исполнителей и системной сверкой бухгалтерской (финансовой) отчетности занимаются ежедневно:

- начальник операционного отдела,
- начальник отдела валютных операций и ценных бумаг,
- начальник отдела кредитования, депозитов и экономического анализа,
- главный бухгалтер.

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. Для контроля за операционным риском Генеральному директору предоставляются:

- ежедневно – сводка по корреспондентскому счету; отчет по кассе; ведомость остатков по лицевым счетам; о дебиторской и кредиторской задолженности; оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета (ф. 101);
- ежемесячно – данные о выполнении финансовых показателей по видам доходов и расходов; финансовая отчетность;
- ежеквартально до 10 числа следующего месяца – справка об уровне операционного риска (аналитические материалы).

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

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков операционной деятельности, в том числе в виде выплат денежных средств на основании решений судов. Также, в целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Выявление правового риска осуществляется сотрудниками юридического отдела банка путем установления внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность банка в целом, а также сбор данных о факторах деятельности банка, которые могут повлиять на изменение показателей вероятного уровня потерь при правовом риске.

При оценке риска проводится анализ эффективности мероприятий по защите от риска или снижению его размера (контроль риска) сопоставлением расходов на их принятие с получаемыми в итоге контроля результатами.

Ежеквартально (или по требованию) генеральному директору предоставляется докладная записка начальника юридического отдела, в которой содержится:

- 1) данные об убытках Банка от правового риска: сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

увеличения правового риска (классифицированные по принципу однородности или схожести ситуаций);

2) данные мониторинга об уровне, факторах риска и эффективности ранее применявшихся мер управления риском;

3) варианты решений по управлению правовым риском (выделяется оптимальный вариант в сочетании с управлением другими банковскими рисками (например, операционным, кредитным, рыночным, ликвидности) или с использованием данных об аналогичных убытках в других кредитных или иных финансовых организациях).

18. 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 (Н1), установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневного расчета данного норматива и с ежемесячным представлением соответствующих расчетов в Банк России.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице представлен нормативный капитал, подготовленный в соответствии с требованиями законодательства РФ:

| | 2011 год | 2010 год |
|--|----------------|----------------|
| Основной капитал | 194 879 | 108 585 |
| Дополнительный капитал | 1 156 | 6 294 |
| Суммы, вычитаемые из капитала (расходы будущих периодов) | 1 100 | 1 182 |
| Итого нормативного капитала | 194 935 | 113 697 |

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

| | 2011 год | 2010 год |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Капитал 1-го уровня | | |
| Уставный капитал | 180 000 | 100 000 |
| Фонд накопленных курсовых разниц | - | - |
| Нераспределенная прибыль МСФО | 16 092 | 14 935 |
| Итого капитала 1-го уровня | 196 092 | 114 935 |
| Капитал 2-го уровня | | |
| Фонд переоценки | - | - |
| Субординированный депозит | - | - |
| Итого капитала 2-го уровня | - | - |

19. Условные обязательства.

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности Банка как в отчетном году, так и за предшествующие годы в судебные органы не поступали иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендации внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что при низкой вероятности возникновения убытков по судебным разбирательствам, не требуется формирование резерва на возможные потери.

Налоговое законодательство. Налоговая система Российской Федерации характеризуется часто изменяющимися нормативными документами, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречащие формулировки, открытые для интерпретаций. Зачастую различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации, применяемой руководством Банка. Тем не менее, остается риск, что различные регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих различную интерпретацию, и влияние подобного риска может быть существенным.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2010 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступит в качестве арендатора.

| | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|--|------------|------------|
| Менее 1 года | 540 | 540 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 540 | 540 |

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. За 31 декабря 2010 года банк не имел заемных средств.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

| Обязательства кредитного характера | Примечание | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|---|------------|------------|------------|
| Гарантии выданные | 21 | 127 | - |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | | (64) | - |
| Итого по обязательствам кредитного характера | | 63 | - |

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)**

По состоянию за 31 декабря 2011 года учтена банковская гарантия, выданная ООО фирме «Сибирский знак» для обеспечения исполнения муниципального контракта.

По состоянию за 31 декабря 2010 года обязательства кредитного характера в банке отсутствуют.

Заложенные активы. По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не имел активы, переданные в залог в качестве обеспечения.

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из рыночной информации (если она существовала) и соответствующих методик оценки. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях, принимая во внимание, объем операций на российских финансовых рынках.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31.12.2011 года приведена в Примечании 6. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31.12.2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. В своей практике банк не применяет инструменты с плавающей процентной ставкой.

Заемные средства. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной стоимости средств финансовых учреждений и средств клиентов 31.12.2011 года приведена в Примечании 9. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость заемных средств по состоянию за 31.12.2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается банком исходя из имеющейся рыночной информации и подлежащих методик оценки. Для

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости банк применяет профессиональные суждения. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях, принимая во внимание, объем операций на российских финансовых рынках.

21. Операции со связанными сторонами.

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным участником, с организациями под общим контролем, с ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

В таблице остатки за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

| | Прочие крупные акционеры (Участник Банка) | (Организа- ции под общим контролем) ООО "Ровер" | (Организа- ции под общим контроле- м) ООО "ЦТС" | Ключе-вой уп-равлен- ческий персонал (инсай- деры Банка) | Прочие связанные стороны |
|--|---|--|--|--|--------------------------------|
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: -9 %, 12 %) | - | 52 500 | - | 1 012 | - |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2010 года | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов (контрактная процентная ставка -0 %) | - | 2 674 | 28 | - | - |
| Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка | - | - | - | - | - |

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

ООО КБ «Тайдон»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

| | Прочие крупные акционеры (Участник Банка) | (Организа ции под общим контроле м) ООО "Ровер" | (Организа ции под общим контроле м) ООО "ЦТС" | Ключевой управленчес кий персонал (инсайдеры Банка) | Прочие связанные стороны " |
|---|---|--|--|--|----------------------------------|
| Процентные доходы | | 5 004 | - | 82 | - |
| Процентные расходы | 9 | - | - | - | - |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | - | - | - | - | - |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | - | (8) | - | - | - |
| Комиссионные доходы | 18 | 2 329 | - | - | - |
| Комиссионные расходы | - | 28 | - | - | - |
| Прочие операционные доходы | - | - | - | - | - |
| Административные и прочие операционные расходы | - | - | - | 5 899 | - |

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

| | Прочие крупные акционеры (Участник Банка) | (Организа ции под общим контролем) ООО "Ровер" | (Организа ции под общим контро лем) ООО "ЦТС" | (Организа ции под общим контроле м) ООО ЧОП "Транит" | Ключевой управленчес кий персонал (инсайдеры Банка) | Прочие связанные стороны (ОАО "Кузбассг ипрошахт " |
|--|---|---|---|--|--|--|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | - | 7 000 | - | - | 370 | - |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | - | - | - | - | 301 | - |

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

| | Прочие крупные акционе | (Организации под общим контролем) | (Организа ции под общим | Ключе-вой уп-равлен- ческий | Прочие связанные стороны |
|--|------------------------------|---|-------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|
|--|------------------------------|---|-------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|

ООО КБ «Тайдон»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

| | ры (Участн нк Банка) | ООО "Ровер" | контроле м) ООО "ЦТС" | персонал (инсай-деры Банка) | |
|--|-------------------------------|-------------|-----------------------------|-----------------------------------|---|
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: -9%, 12 %) | - | 45 500 | - | 2 032 | - |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2010 года | - | 23 205 | - | - | - |
| Средства клиентов (контрактная процентная ставка) | 126 (10%) | 389 717 | 50 | - | - |
| Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка) | - | - | - | - | - |

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

| | Прочие крупные акционеры (Участник Банка) | (Организаци и под общим контролем) ООО "Ровер" | (Организаци и под общим контролем) ООО "ЦТС" | Ключевой управленчес кий персонал (инсайдеры Банка) | Прочие связанные стороны " |
|---|---|--|---|--|----------------------------------|
| Процентные доходы | - | 3 982 | - | 86 | - |
| Процентные расходы | 11 | - | 6 | - | 95 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | - | - | - | - | - |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | (1) | 7 | - | - | - |
| Коммиссионные доходы | - | 1 834 | - | 12 | - |

ООО КБ «Тайдон»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

| | | | | | |
|--|---|---|---|-------|---|
| Комиссионные расходы | - | - | - | - | - |
| Прочие операционные доходы | - | - | - | - | - |
| Административные и прочие операционные расходы | - | - | - | 5 354 | - |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена далее:

| | Прочие крупные акционеры (Участник Банка) | (Организации под общим контролем) ООО "Ровер" | (Организации под общим контролем) ООО "ЦТС" | (Организации под общим контролем) ООО ЧОП "Гранит" | Ключевой управленческий персонал (инсайдеры Банка) |
|--|---|---|---|--|--|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | - | - | - | - | 2 130 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | - | - | - | - | 241 |

22. События после отчетного периода.

Событий после отчетной даты оказавших существенное влияние на финансовую отчетность Банка нет.

23. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики.

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что

произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей) они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Обесценение долевого участия, имеющихся в наличии для продажи.

Банк не имеет долевого участия.

Инвестиции, удерживаемые до погашения.

Банк не имеет инвестиций, удерживаемых до погашения.

Налог на прибыль.

Банк является налогоплательщиком в одном субъекте Российской Федерации г. Кемерово. Резерв по уплате налога на прибыль не создается. По налогу на прибыль производятся авансовые платежи ежемесячно согласно декларации по налогу на прибыль по фактической прибыли ежемесячно.



ООО «ФИНЭКС»

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 64 листа

Мескундасев
(силь)) листа

"25" *июня* 2012 г.

ВЕРНО:

А