

**Примечания в составе финансовой отчетности  
(в тысячах российских рублей) за 31 декабря 2011 года.**

---

**1. Основная деятельность банка**

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Южный региональный банк» (далее по тексту - «Банк»).

Банк - кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензий на совершение банковских операций № 3015 от 30.04.2002, выданных Банком России. Основными видами деятельности являются следующие виды банковских операций, осуществляемые в рублях на территории Российской Федерации:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) и размещение их от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- выдача банковских гарантий;
- перевод денежных средств по поручениям физических лиц без открытия счета;
- операции по покупке и продаже векселей;
- оказание иных банковских услуг.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344006 г. Ростов-на-Дону, проспект Чехова, 56/37.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Ростов-на-Дону.

Банк не имеет дочерних и ассоциированных организаций.

**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, сравнительно высокая инфляция.

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебанию валютных курсов и экономической ситуации в целом. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность, заключаются в несовершенстве законодательной базы. Перспективы экономической стабильности в Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством РФ, а так же развития правовой и политических систем, которые неподконтрольны Банку.

Экономическая ситуация ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла быть определена на действующем рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцом и покупателем. Руководство Банка использует наиболее точную информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

### 3. Основы предоставления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принятыми Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

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

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

Основные корректировки относятся к приведению в соответствие с принципами МСФО активов по их справедливой стоимости, финансового результата с учетом наращенных доходов и расходов, резервов, учитывающих соответствующие риски финансовых активов в оценке по справедливой стоимости и др.

Применяемая Банком учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01 января 2011 года

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 01 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 01 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 существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО [\(IAS\) 32](#) «Финансовые инструменты: представление» (далее - МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО [\(IAS\) 32](#) меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, 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 существенного 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 01 июля 2010 года или после

этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не оказали существенного 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 01 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевыми инструментами, выпущенных в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к КРМФО [\(IFRIC\) 14](#) «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

«Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 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 существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах. Данная поправка не оказала существенного 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 существенного 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 существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к КРМФО [\(IFRIC\) 13](#) «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости

призов, на которые они могут быть обменяны. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 01 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 01 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 01 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 01 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО [IAS 39](#) «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, 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 01 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». Данная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка

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 01 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 01 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 01 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 01 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 01 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.

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.

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

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 примечаниях.

Финансовая отчетность составлена согласно методу начисления, за исключением Отчета о движении денежных средств.

#### **4. Принципы учетной политики**

Основополагающими принципами учетной политики являются:

- понятность,
- уместность,
- сопоставимость,
- надежность.

При составлении отчетности принято, что активы признаются в момент совершения операции (большинство активов), а обязательства в день заключения договоров (большинство обязательств).

В 2011 году Банком не совершались операции с иностранной валютой.

##### **4.1. Консолидированная финансовая отчетность**

Финансовая отчетность Банка не является консолидированной отчетностью, так как Банк не имеет в своем составе дочерних и ассоциированных организаций.

##### **4.2. Ассоциированные организации**

Ассоциированные организации - это организации, в которых материнской (головной) организации принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на их деятельность оказывается значительное влияние, но не контролируются.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не имеет ассоциированных организаций.

##### **4.3. 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 посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, не зависимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на стандартных условиях.

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных) цен, как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организатора торговли

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости применяются 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.

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.

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

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

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

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной



ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. 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 долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению.

#### ***4.4. Первоначальное признание 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 по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

#### ***4.5. Обесценение финансовых активов***

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

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк избегает появления 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 контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной, эффективной процентной ставки по данному кредиту. Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Размер резерва под обесценение кредитов определяется исходя из 5 категорий:

Категория	Норма отчислений
1 категория	- 0 %
2 категория	- 1-20%
3 категория	- 21-50%
4 категория	- 51-100%
5 категория	- 100%

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитов» в отчете о прибылях и убытках. Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитов отражается по кредиту строки «резерв под обесценение кредитов» в Отчете о прибылях и убытках. Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

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 балансе резерва под обесценение.

#### ***4.6. Прекращение признания финансовых активов***

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому

активу; или

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

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

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

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

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Группа прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

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

#### ***4.7. Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статью, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Денежные средства на корреспондентских счетах в других банках отражены по данной статье. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

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

#### ***4.9. 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 и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Финансовый актив может быть классифицирован в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, так же определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и в последствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о 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 для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используется методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, а также обращение к текущей справедливой стоимости инструмента, использование результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, получивших в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной процентной ставки.

В течение отчетного периода операции «репо» и «обратного репо» Банком не производились.

#### ***4.11. Средства в других банках***

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

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

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

#### ***4.12. Кредиты и дебиторская задолженность***

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность. Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита или дебиторской задолженности. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, за вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, предоставленные 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 стоимостью и

номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитов» в отчете о прибылях и убытках. Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитов отражается по кредиту строки «резерв под обесценение кредитов» в Отчете о прибылях и убытках. Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

#### **4.13. Векселя приобретенные**

Приобретенные Банком векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения и экономического содержания в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, средства в других банках или кредиты и дебиторская задолженность, и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов. Приобретенные векселя переоценены в соответствии с методикой определения рыночной стоимости поправкой на цену возможной реализации.

#### **4.14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

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

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с



финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам», в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### **4.15. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением: тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; и тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

#### **4.16. Гудвил**

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые могут быть отдельно определены и признаны.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не имеет гудвила, поскольку не имеет в своем составе дочерних и ассоциированных организаций.

#### **4.17 Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, либо по переоцененной стоимости, как отмечено в Примечании № 13, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Балансовая стоимость актива не может превышать его оценочную возмещаемую стоимость. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. Основные средства Банка могут переоцениваться. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства участников, отнесен 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.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения. Банком арендуется помещение в целях

размещения офиса. Затраты по арендной плате за помещение отражаются в Отчете о прибылях и убытках в момент понесения.

Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы стоимостью менее 40 тыс. руб. и со сроком полезного использования более 1 года для целей МСФО учитываются как основные средства с начислением амортизации по линейному методу.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не имеет инвестиционную недвижимость и долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

#### **4.18. Амортизация основных средств**

Амортизация начисляется по линейному методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих сроков:

- Компьютерная техника- 3 года или 33,33% в год;
- Автотранспорт- 5 лет или 20% в год;
- Офисная техника (шредеры, вакуумные упаковщики)-10 лет или 10% в год;
- Мебель офисная- 5 лет или 20% в год;
- Сейфы и шкафы металлические - 25 лет или 4% в год .

#### **4.19. Нематериальные активы**

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Приобретенные лицензии на программного обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

#### **4.20. Заемные средства**

К заемным средствам Банк относит средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. В последствии заемные средства отражаются по

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

#### ***4.21. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а так же обязательства продавца по поставке ценных бумаг при «коротких» продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не имеет в наличии финансовых обязательств, оцениваемых через прибыль или убыток.

#### ***4.22. Выпущенные долговые ценные бумаги***

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от [досрочного] урегулирования задолженности. При определении справедливой стоимости на дату составления отчетности рассчитывается разница между ценой реализации векселя и ценой, по которой он мог бы быть принят к погашению на дату составления отчетности.

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

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

#### ***4.24. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью***

Классификация финансового инструмента в балансе Банка определяется его содержанием, а не юридической формой. Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством.

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников

Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Если любое из перечисленных выше условий не выполняется, Банк классифицирует доли участников как финансовые обязательства.

#### ***4.25. Обязательства кредитного характера***

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы финансовые гарантии а так же неиспользованные лимиты кредитных линий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденных, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### ***4.26. Дивиденды***

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочие распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### ***4.27. Налог на прибыль***

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и 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 налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств участников, также относятся непосредственно на собственные средства участников. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

#### **4.28. Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### **4.29. Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были

пересчитаны в единицах измерениях за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировки были рассчитаны на основе коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

#### ***4.30. Заработная плата и связанные с ней отчисления***

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному. По состоянию за 31 декабря 2011 года обязательства связанные с неиспользованными отпусками, незначительны.

#### ***4.31. Операции со связанными сторонами***

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

#### ***4.32. Отчетность по сегментам***

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения компании с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

#### ***4.33. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности***

Сравнительные данные в финансовой отчетности не подвергались корректировке, так как новые стандарты не оказали существенное влияние на данные.

#### ***4.34. Прочие положения***



В связи с отсутствием у Банка операций с иностранной валютой, производных финансовых инструментов, активов в доверительном управлении, взаиморасчетов, оценочных обязательств, оценка указанных статей в текущей отчетности не проводилась.

#### 5. Денежные средства и эквиваленты

	<i>2011 год</i>	<i>2010 год</i>
Наличные средства	4 070	64 607
Остатки по счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	27 349	12 186
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	1 038	19 000
Других стран		
<b>Итого денежных средств и эквивалентов</b>	<b>32 457</b>	<b>95 793</b>

Примечание: Инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, в 2011 году не осуществлялись.

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

Банк не имеет по состоянию за 31 декабря 2011 года активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### 7. Средства в других банках

	<i>2011 год</i>	<i>2010 год</i>
Кредиты и депозиты в других банках	80 018	105 023
Договора покупки и обратной продажи	0	0
Векселя других банков	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>80 018</b>	<b>105 023</b>

Оценочная (справедливая) стоимость средств в других банках по состоянию за 31 декабря 2011 составляет 80 018 тыс.руб.

#### 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	<i>2011 год</i>	<i>2010 год</i>
Корпоративные кредиты	157 418	166 536
Кредитование малого бизнеса		0
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	80 000	76 708
Ипотечные кредиты		
Кредиты государственным и муниципальным организациям		
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(66 582)</b>	<b>(83 005)</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>170 836</b>	<b>160 239</b>

В отчете о прибылях и убытках за 2011 год отражена прибыль в сумме 218 тыс.руб. (за 2010 год 1 076 тыс.руб.), связанная с предоставлением кредитов по ставкам выше рыночных.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Итого:</i>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года</b>	<b>(71 544)</b>	<b>(11 461)</b>	<b>(83 005)</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценивание кредитного портфеля в течение года	24 642	(8 219)	16 423
Кредиты и дебиторская задолженность, списанная в течение года как безнадежные			
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные.		0	0
Покупка дочерних организаций	0	0	0
Выбытие дочерних организаций	0	0	0
<b>Резерв под обесценивание кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(46 902)</b>	<b>(19 680)</b>	<b>(66 582)</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики заемщиков:

	<b>2011 Сумма</b>	<b>2011 %</b>	<b>2010 Сумма</b>	<b>2010 %</b>
Государственные органы	0	0	0	0
Муниципальные органы	0	0	0	0
Предприятия нефтегазовой промышленности	0	0	0	0
Предприятия торговли	110 516	64.7	53 546	33,4
Транспорт	0	0	10 650	6.6
Страхование	0	0	0	0
Финансы и инвестиции	0	0	0	0
Строительство	0	0	6 858	4.3
Телекоммуникации	0	0	0	0
Частные лица	60 320	35.3	76 708	47.9
Сельское хозяйство	0	0	5 000	3.1
Прочие	0	0	7 477	4.7
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>170 836</b>	<b>100</b>	<b>160 239</b>	<b>100</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имеет 9 заемщиков, с общей суммой выданных им кредитов 170836 тыс. руб. Просроченной задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не имеет. Банком выданы крупные кредиты, составляющие более 5% собственных средств, рассчитанных по отчетности МСФО, в общей сумме 154 136 тыс. руб. Все крупные кредиты обеспечены залогом, финансовое положение заемщиков оценено как «среднее».

#### **9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	<i>Примечание</i>	<i>2011 год</i>	<i>2010 год</i>
Российские государственные облигации		0	0
Муниципальные облигации		0	0
Корпоративные облигации		0	1 082
Векселя		0	0
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>		0	1082
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку		0	24 731
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировку		0	0
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>		0	24 731
Операции с производными финансовыми инструментами		0	0
<b>Итого производных финансовых инструментов</b>			
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		0	<b>25 813</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года долевых и долговых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, Банк не имеет.

#### **10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

По состоянию за 31 декабря 2011 года финансовых активов, удерживаемых до погашения, Банк не имеет.

#### **11. Инвестиции в ассоциированную организацию**

В 2011 году Банк не имел в своем составе дочерние и ассоциированные компании.

#### **12. Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций**

В 2011 году Банк не имел в своем составе дочерние и ассоциированные компании, следовательно, не имел гудвила, связанного с покупкой дочерних организаций.

#### **13. Основные средства и нематериальные активы**

	Примечание	Здания	Улучшения арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Итого
<b>Стоимость (или оценка) на 1 января 2010 года</b>		0	0	2 132	1 189	3 991
<b>Накопленная амортизация</b>		0	0			
Поступления		63 000	0	194	0	63 194
Передачи		0	0	0	0	0
Выбытия		0	0	150	0	0
Амортизационные отчисления		1525	0	1343	410	
Прочие		0	0	0	0	0
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года</b>		61 475	0	833	779	63 087
<b>Стоимость (или оценка) на 1 января 2011 года</b>		61 475	0	833	779	63 087
<b>Накопленная амортизация</b>						
Поступления		0	0	1 084	15	1 099

Передачи		0	0	0	0	0
Выбытия		61 475	0	2 169	0	63 644
Амортизационные отчисления		0	0	100	0	100
Прочие		0	0	0	0	0
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>991</b>	<b>794</b>	<b>1 785</b>

Основные средства в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам не передавались. В 2011 году единственным участником банка принято решение о продаже помещения по адресу: г. Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская, д. 298/81.

#### 14. Прочие активы

	<i>Примечание</i>	<i>2011 год</i>	<i>2010 год</i>
Предоплата за услуги		275	172
Срочные сделки (сделки с отсрочкой платежа)			0
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль		118	490
Драгоценные металлы		0	0
Прочие		127	449
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи		0	11 052
<b>Итого прочих активов</b>		<b>520</b>	<b>12 163</b>

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи по состоянию за 31 декабря 2010, представляло собой объект недвижимости, полученный Банком при урегулировании просроченного кредита. В 2011 году Банк реализовал этот актив.

#### 15. Средства других банков

	<i>2011 год</i>	<i>2010 год</i>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	9	9
Краткосрочные депозиты других банков	0	0
<b>Итого средств других банков</b>	<b>9</b>	<b>9</b>

В течение 2011 года привлечения средств других банков по ставкам ниже рыночных не было. По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств других банков 9 тыс.руб.

#### 16. Средства клиентов

	<i>2011 год</i>	<i>2010 год</i>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие (расчетные счета)	0	0
Срочные депозиты	0	0
<b>Прочие юридические лица</b>		
Текущие (расчетные счета)	17 609	70 256
Срочные депозиты	10 200	28 999
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета (вклады до востребования)	3 256	56 794
Срочные вклады	33 279	77 840
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>64 344</b>	<b>233 889</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<b>2011 Сумма</b>	<b>2011 %</b>	<b>2010 Сумма</b>	<b>2010 %</b>
Государственные органы	0	0	0	0
Муниципальные органы	0	0	0	0
Предприятия нефтегазовой промышленности	0	0	0	0
Предприятия торговли	15 700	24,4	48 521	20,7
Транспорт	0	0	0	0
Страхование	0	0	0	0
Финансы и инвестиции	0	0	0	0
Строительство	0	0	0	0
Телекоммуникации	0	0	0	0
Частные лица	36 535	56,8	134 634	57,6
Прочие	12 109	18,8	50 734	21,7
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>64 344</b>	<b>100</b>	<b>233 889</b>	<b>100</b>

В течение 2011 года привлечения срочных депозитов по ставкам ниже рыночных не было.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 64 344 тыс. руб.

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

	<i>Примечание</i>	<b>2011 год</b>	<b>2010 год</b>
Операции с производными финансовыми инструментами		0	0
Обязательства по поставке ценных бумаг		0	0
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

**18. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	<b>2011 год</b>	<b>2010 год</b>
Векселя	27	4 135
Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0
Облигации	0	0
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	<b>27</b>	<b>4 135</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 27 тыс. руб.

Ниже указана справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2011 года:

	<b>2011 год Справедливая стоимость</b>	<b>2011 год Балансовая стоимость</b>	<b>2010 год Справедливая стоимость</b>	<b>2010 год Балансовая стоимость</b>
Векселя	27	27	4 135	4 135
Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0	0	0

Облигации	0	0	0	0
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	27	27	4 135	4 135

#### 19. Прочие обязательства

	2011 год	2010 год
Кредиторская задолженность	100	173
Налоги к уплате	595	551
Дивиденды к уплате	0	0
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	0
Кредиторы по платежным картам	0	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Оценочные обязательства	0	0
Прочие	17	0
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>712</b>	<b>724</b>

В состав кредиторской задолженности Банком включены обязательства Банка по выплате взноса по страхованию вкладов, оплате услуг связи и прочим обязательствам.

#### 20. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал представляет собой долю участника Банка созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.

Участниками Банка на 31 декабря 2011 года являются:

Наименование участника	Сумма	Доля в уставном капитале
Анисимова Т.А.	150 010	100%

#### 21. Накопленный дефицит/(нераспределенная прибыль)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности, Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила за 31 декабря 2011 года – 76 031 тыс. руб. Нераспределенная прибыль за 2011 год по международным стандартам финансовой отчетности составила 76 487 тыс. руб.

#### 22. Процентные доходы и расходы

	2011 год	2010 год
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	63 659	45 808
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 138	14 888
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Средства в других банках	0	0
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Корреспондентские счета в других банках	0	0
Доходы по ценным бумагам	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>67 797</b>	<b>60 696</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(1 612)	(3 182)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(84)	(1519)



Прочие заемные средства		
Срочные вклады физических лиц	(9 649)	(6 802)
Срочные депозиты банков	0	0
Депозиты «овернайт» других банков	(8 681)	0
Текущие (расчетные) счета		
Прочие		
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(20 026)</b>	<b>(11 503)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>47 771</b>	<b>49 193</b>

За 2011 год Банком получены процентные доходы в сумме 67 797 тыс. руб., расходы по привлеченным средствам составили 20 026 тыс. руб., чистые процентные доходы по предоставленным кредитам составили – 47 771 тыс. руб.

### **23. Комиссионные доходы и расходы**

	<b>2011 год</b>	<b>2010 год</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	5 051	6 080
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия за пролонгацию договоров	0	0
Комиссия по выданным гарантиям	226	299
Комиссия по прочим операциям	0	0
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>4 138</b>	<b>6 379</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(366)	(337)
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(235)	(104)
Прочие		
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(601)</b>	<b>(441)</b>

### **24. Прочие операционные доходы**

	<b>2011 год</b>	<b>2010 год</b>
Дивиденды	0	0
Штрафы, пени полученные	386	137
Доход от выбытия основных средств	0	0
Прочие	2 034	2 843
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>2 420</b>	<b>2 980</b>

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

	<b>2011 год</b>	<b>2010 год</b>
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли.	0	0
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	0	0

<b>Доходы (Расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли</b>	0	0
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	0	0
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	0	0
<b>Доходы (Расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## **26. Административные и прочие операционные расходы**

	<b>2011 год</b>	<b>2010 год</b>
Затраты на персонал	14 317	13 526
Амортизация основных средств	2 395	2 231
Обесценение стоимости основных средств	0	0
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	388	4 392
Почтовые, телеграфные расходы	404	318
Расходы по охране	897	1 305
Расходы на служебные командировки	302	310
Арендная плата	1 484	7 619
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 063	1 401
Штрафы уплаченные	147	11
Расходы по арбитражным делам	0	0
Аудиторские расходы	90	90
Расходы по публикации отчетности	38	28
Расходы по страхованию	439	290
Другие расходы	41 398	3 405
Реклама	12	102
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>64 374</b>	<b>43 893</b>

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 3 116 тыс. рублей.

## **27. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	<b>2011 год</b>	<b>2010 год</b>
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	5	2 399
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц		
- от корректировки справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности	43	215
- восстановление МБП ранее списанных на расходы банка		

- Восстановление резервов по РПБУ	78	993
Прочие		(106)
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>126</b>	<b>3 502</b>

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

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	<i>2011 год</i>	<i>2010 год</i>
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	11 880	5 462
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (в 2010 г. - 20%, в 2011 г. - 20%)	(126)	(3 502)
Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу		
Расходы, не уменьшающие налоговую базу		
Штрафы уплаченные		
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(126)</b>	<b>(3 502)</b>

Банк отразил отложенное налоговое обязательство в размере 126 тыс.руб., возникающее в результате корректировки справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности в сумме 43 тыс.руб. и резервов на возможные потери – 78 тыс.руб.

## **28. Прибыль (убыток) на акцию**

Банк по организационно-правовой форме является обществом с ограниченной ответственностью, по этому не имеет ни обыкновенных акций, ни конвертируемых в них контрактов, свободно обращающихся на рынке, поэтому не раскрывает информацию о прибыли на акцию.

## **29. Дивиденды**

В 2011 году дивиденды не начислялись и не выплачивались.

## **30. Сегментный анализ**

Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации. Вторичным форматом представления сегментной информации является сегментация по географическому принципу.

Бизнес-сегменты: Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

1. Услуги физическим лицам - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, услуг по ответственному хранению ценностей, потребительскому кредитованию.

2. Услуги организациям - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе операционных доходов отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным

ресурсам рассчитывается на основе стоимости капитала Банка. Другие существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют. В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, за исключением таких статей, как налогообложение и прочие заемные средства. Внутренние расходы и корректировки с учетом стоимости перераспределенных финансовых ресурсов были учтены при определении финансового результата каждого бизнес-сегмента. Доходы от операций с внешними клиентами распределяются по направлениям деятельности на обоснованной основе в соответствии с соглашениями о разделении доходов. В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за 2011 год:

	Услуги физическим лицам	Услуги организациям	Итого
<b>Доходы от внешних контрагентов</b>			
- чистые процентные доходы	7 921	35 494	43 415
- чистые комиссионные доходы	467	4 209	4 676
Доходы от других сегментов	-	6 776	6 776
<b>Итого операционных доходов</b>	8 388	46 479	54 867
Резервы по кредитам	840	20 547	21 387
<b>Чистые операционные доходы</b>	9 228	67 026	76 254
<b>Финансовые результаты</b>	9 228	67 026	76 254
Результаты сегмента	-	-	-
Нераспределенные операционные расходы	-	(64 374)	(64 374)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	9 228	2 652	11 880
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	92	34	126
<b>Прибыль (убыток)</b>	<b>9 136</b>	<b>2 618</b>	<b>11 754</b>

### Географические сегменты

В 2011 году Банк осуществлял операции только с физическими и юридическими лицами являющимися резидентами Российской Федерации.

### 31. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

#### Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и

основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. 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, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Планово-экономический отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения, который приведен в разделе Риск ликвидности.

#### **Географический риск.**

Банк не принимал на себя географический риск, в связи с тем, что в течение 2011 года совершал операции только на территории Российской Федерации.

#### **Валютный риск.**

Банк не принимает на себя валютный риск, в связи с отсутствием соответствующей Лицензии на осуществление банковских операций в иностранной валюте.

#### **Риск процентной ставки.**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа также может снижаться или вызывать убытки. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. За 2011 год процентная маржа Банка составила – 8%.

#### **Риск ликвидности.**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Управление ликвидностью Банка требует проведение анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения обеспечения доступа к различным источникам финансирования. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают в себя:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2011 года данный норматив составил – 525,4 (за 31 декабря 2010 года – 153,1);

- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 310,50 (за 31 декабря 2010 года – 134,8);

- норматив досрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком погашения более 1 года. За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 23.5 (за 31 декабря 2010 года – 22.8).

Ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения за 31 декабря 2011 года:

	До востреб. и на 1 день	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	9	0	0	0	0	9
Средства клиентов - физические лица	3 348	26 504	4 121	2 562	0	36 535
Средства клиентов прочие	17 626	10 200	0	0	0	27 826
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	27	0	0	0	0	27
Прочие обязательства	10	702	0	0	0	712
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>21 020</b>	<b>37 406</b>	<b>4 121</b>	<b>2 562</b>	<b>0</b>	<b>65 109</b>

Ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения за 31 декабря 2010 года:

	До востреб. и на 1 день	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	9	0	0	0	0	9
Средства клиентов - физические лица	63 644	36 095	13 415	21 480	0	134 634
Средства клиентов прочие	70 256	25 200	3 799	0	0	99 255
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	27	4 108	0	0	0	4 135
Прочие обязательства	39	550	135	0	0	724
<b>Итого потенциальных будущих выплат по</b>	<b>133 975</b>	<b>65 953</b>	<b>17 349</b>	<b>21 480</b>	<b>0</b>	<b>238 757</b>



<b>финансовым обязательствам</b>						
----------------------------------	--	--	--	--	--	--

### **Риск процентной ставки.**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может так же снижаться, вызывая убытки.

В таблице приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками их погашения.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года чувствительность Банка к изменению процентных ставок не значительна, так как Банк размещает средства по ставкам выше чем рыночные ставки.

### **32. 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. За 31 декабря 2011 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 224 532 тыс. руб. (2011 год: 216 514 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются председателем правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	<b>2011 год</b>	<b>2010 год</b>
Основной капитал	225 232	217 214
Дополнительный капитал	0	0
Суммы, вычитаемые из капитала	(700)	(700)
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>224 532</b>	<b>216 514</b>

Банк обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	<b>2011 год</b>	<b>2010 год</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	150 000	150 000
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
Нераспределенная прибыль	74532	66514

<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>224 532</b>	<b>216 514</b>
<b>Капитал 2 –го уровня</b>		
Фонд переоценки	0	0
Субординированный депозит	0	0
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>224 532</b>	<b>216 514</b>

### **33. Условные обязательства**

Судебные разбирательства. В 2011 году Банк не участвовал в значительных судебных разбирательствах, поэтому резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался.

Налоговое законодательство. Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете, согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны не значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

**Обязательств капитального характера** Банк не имеет.

**Обязательств по операционной аренде** Банк не имеет.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

**Обязательства кредитного характера.**

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера составляют:

	<i>2011 год</i>	<i>2010 год</i>
<b><i>Обязательства по предоставлению кредитов</i></b>		
Неиспользованные кредитные линии	280	16 939
Гарантии выданные	0	10 374

Обязательства кредитного характера выражены только в рублях Российской Федерации.

#### ***34. Справедливая стоимость финансовых инструментов***

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

#### ***Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости***

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в консолидированном балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

#### ***Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках***

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. При определении справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности использовались рыночные ставки - по физическим лицам - 21-23%

годовых, по юридическим лицам – 11-13% годовых.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	<b>31 декабря 2011 год</b>		<b>31 декабря 2010 год</b>	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Денежные средства и эквиваленты</b>	32 457	32 457	95 793	95 793
- наличные средства	4 070	4 070	64 607	64 607
- остатки на счетах в Банке России	27 349	27 349	12 186	12 186
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	1 038	1 038	19 000	19 000
<b>Средства в других банках</b>	80 018	80 018	105 023	105 023
- кредиты и депозиты в других банках	80 018	80 018	105 023	105 023
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	169 876	170 836	159 163	160 239
- корпоративные кредиты	109 556	110 426	82 455	82 739
- кредитование компаний малого предпринимательства			0	0
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	60 320	60 410	76 708	77 500
Ипотечные кредиты	0	0	0	0
Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	0	0	0
Договоры покупки и обратной продажи	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	25 813	25 813
Корпоративные облигации	0	0	1 082	1 082
Акции	0	0	24 731	24 731
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	0	0	0	0
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>291 511</b>	<b>291 710</b>	<b>463 152</b>	<b>463 454</b>
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0

Средства других банков	9	9	9	9
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	9	9	9	9
Средства клиентов	64 344	64 344	233 899	233 899
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	17 609	17 609	70 256	70 256
Срочные депозиты прочих юридических лиц	10 200	10 200	28 999	28 999
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	3 256	3 256	56 794	56 794
Срочные вклады физических лиц	33 279	33 279	77 840	77 840
Выпущенные долговые ценные бумаги	27	27	4 135	4 135
Векселя	27	27	4 135	4 135
Прочие заемные средства	0	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0

### 35. Операции со связанными сторонами

В 2011 году Банк проводил кредитные операции со связанными сторонами. По состоянию на 31 декабря 2011 года кредитов, выданных связанным сторонам, Банк не имеет. Все кредиты выдавались по рыночным ставкам.

### 36. Приобретения и выбытия

В 2011 году Банк не приобретал и не продавал доли (акции) других компаний.

### 37. События после отчетной даты

За 2011 год прибыль Банка по Российским стандартам бухгалтерской отчетности составила – 11 288 тыс. руб., по Международным стандартам финансовой отчетности прибыль – в размере 11 754 тыс. рублей.

27 апреля 2012 года единственным участником Банка принято решение о том, чтобы прибыль за 2011 год оставить в составе нераспределенной прибыли.

Председателя правления

Главный бухгалтер



*Никуллина*  
*И.М. Котиков*

Т.Е. Никуллина

И.М. Котиков