

КБ «ПРИРОДА» (ООО)
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КБ «ПРИРОДА» (ООО)

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность КБ «ПРИРОДА» (ООО) (далее – «Банк»).

КБ «ПРИРОДА» (ООО) - это коммерческий банк, созданный в форме Общества с ограниченной ответственностью.

Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

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

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов. Инвестиции в ассоциированные компании банк не осуществлял. Банк не является материнской компанией, не имеет дочерних и зависимых компаний.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: : Россия, 115162, Москва, ул.Лестева, д.18

Численность персонала Банка за 31 декабря 2011 года составила 40 чел. (2010г: 40 чел.).

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, кредитование, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, обслуживание клиентов по пластиковым картам.

Данная финансовая отчетность утверждена Правлением Банка, Протоколом № 9 от 21 июня 2012 года.

Основными участниками Банка на 31 декабря 2011 года являются:

Наименование участника	Доля владения, %	Доля владения, тыс. рублей	Исполнительный орган участника	Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка
ООО «Сертификаб-П»	6,48%	10 400	Генеральный директор Артюхова Снежана Юрьевна	Гражданка РФ Пини Анжела Юрьевна г. Москва, 99,82 %
ООО «БЬЕРН»	3,49%	5 600	Генеральный директор Гапеев Алексей Михайлович	ООО «БЬЕРН» 99,82
ЗАО «Комплекс-инвест»	10,90%	17 500	Генеральный директор Тумашев Андрей Рамильевич	Гражданин РФ Тумашев Андрей Рамильевич г. Москва, 78%
ЗАО «Нордик-Ойл»	10,97%	17 600	Генеральный директор Шальнев Иван Васильевич	Гражданин РФ Шальнев Иван Васильевич Тверская область, п. Моховое 100 %
Гражданин РФ Чиликин Владимир Федорович Московская область г. Подольск	13,71 %	22 000		

ООО «ЛГЛ-ДЕЗ»	10,84%	17 400	Генеральный директор Марак Андрей Валерьевич	Гражданка РФ Гукасова Марина Петровна 99,94 Московская область, г. Подольск
ООО «Интел Трейд»	43,61%	70 000	Генеральный директор Бойко Игорь Юрьевич	Гражданин РФ Бельцевич Константин Викторович 100%

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ КБ «ПРИРОДА» (ООО) ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

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

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет

бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями российского законодательства. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной 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 оценке Банком справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности, а также финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

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

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

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. (Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал 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 1 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 долевыми инструментами.

Это применимо, если всем держателям производных долевого финансовых инструментов, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. (Данные изменения не оказали 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 1 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 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. (Данное разъяснение не оказало 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 1 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 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- ✓ **поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые»** затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных

тарифному регулированию. (Данная поправка не оказала 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 долевых 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.)

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

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – **МСФО (IAS) 19**) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как

«метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки 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 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 «Консолидация – организации специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (далее – **МСФО (IFRS) 11**) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» (далее – **МСФО (IFRS) 12**) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января

2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее – МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется

исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года официальный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рубля за 1 ЕВРО, в 2010 году на эту же дату 30,4769 рубля и 40,3331 рубля соответственно. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы ведения бухгалтерского учета:

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости с применением справедливой стоимости по некоторым ценным бумагам, согласно приведенной ниже учетной политике.

Принцип непрерывности деятельности:

Финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, предполагающим, что Банк продолжит свою деятельность в обозримом будущем и, что условия реализации активов и выполнения обязательств соответствуют обычным условиям ведения хозяйственной деятельности.

4.1. КЛЮЧЕВЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ

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

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка. Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий. В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов 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 амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего 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, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты 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 такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или

убытка от его выбытия в день поставки Банком. При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке. Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или: нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического

характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

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

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости

ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости. Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"),

что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк 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 соблюдении следующих условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
 - Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных

потоков, получаемых ею от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк: - передает практически все риски и выгоды, связанные 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; - сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается; - не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива.

Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать. В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных

средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

(тыс.руб.)

Денежные средства и их эквиваленты	За 31.12.2011	За 31.12.2010
Наличные средства	3 845	2 772
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	48 466	94 577
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	-	-
- Российской Федерации	8 814	18 925
- других стран	-	-
Резерв на возможные потери	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	61 125	116 274

4.6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

(тыс.руб.)

Обязательные резервы на счетах в Банке России	за 31.12.2011г.	за 31.12.2010г.
Обязательные резервы на счетах в Банке России в валюте РФ	15 041	3 089
Обязательные резервы на счетах в Банке России в иностранной валюте	564	288
Итого обязательных резервов на счетах в ЦБ РФ	15 605	3 377

4.7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании был отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение (рекомендуется указать орган руководства);

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим источником для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей

надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика. Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

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

В течение отчетного года Банк проводил операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На балансе Банка числятся облигации федерального займа (ОФЗ), которые являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения в интервале от 2018 до 2036г.г., купонный доход в 2011 году составлял от 6,9 до 8 % и доходность к погашению от 7,44 до 7.97%, в зависимости от выпуска.

В статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» переклассифицированы учтенные Банком векселя других кредитных организаций (2 векселя АБ "БПФ" (ЗАО) и 2 векселя ОАО "Межтопэнергобанк"), приобретенные с дисконтом. Справедливая стоимость данных финансовых активов по состоянию на 31.12.2011г. составляет 38 509 тыс. рублей. Эффективная ставка по учетным векселям составляет 9,07% и 9,69% соответственно.

(тыс.руб.)

Финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	за 31.12.2011г.	за 31.12.2010г.
Облигации федерального займа	23 528	24 462
Учтенные векселя кредитных организаций	38 509	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 037	24 462

4.8. СДЕЛКИ ПРОДАЖИ (ПОКУПКИ) ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ОБРАТНОГО ВЫКУПА (ПРОДАЖИ), ЗАЙМЫ ЦЕННЫХ БУМАГ

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента. Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье отчета о финансовом положении. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи

этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

В проверяемом периоде Банк не проводил сделок, описанных выше.

4.9. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают непроеизводные 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 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 отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

(тыс.руб.)

Средства в других банках	за 31.12.2011г.	за 31.12.2010г.
Кредиты и депозиты в других банках	8 000	0
Резерв под обесценение средств в других банках	(8 000)	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

4.10. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- 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. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с

момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

(тыс.руб.)

Кредиты и дебиторская задолженность	за 31.12.2011г.	за 31.12.2010г.
Корпоративные кредиты	582 687	254 486
Кредиты физическим лицам	1 141	50
Просроченные кредиты	19 605	8 744
Резерв под обесценение	(69 533)	(34 437)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	533 900	228 843

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 года на балансе Банка числился 5 просроченных кредита в сумме 19 605 тыс.руб, предоставленных 3 заемщикам (2-м юридическим лицам и 1 индивидуальному предпринимателю). В процентном соотношении сумма просроченных кредитов по отношению к общей сумме, выданных кредитов, составила 3,0%. Резерв на возможные потери по ссудам по данным кредитам создан в размере 100%.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 20 заемщиков (2010г.: 11 заемщиков) с суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 576 090 тысяч рублей (2010г.: 202 055 тысяч рублей), или 95,5% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2010г.: 88,3%).

Ниже приведена структура кредитов по отраслям экономики.

(тыс.руб.)

Структура кредитного портфеля банка по отраслям экономики:	за 31.12.2011г.		за 31.12.2010г.	
Розничная и оптовая торговля	451 569	84,58%	197 553	86,33%
Строительство	40 500	7,59%	31 250	13,66%
Частные лица	1 129	0,21%	40	0,02%
Прочие услуги	21 414	4,01%	-	0,00%

Сдача недвижимости в аренду	19 288	3,61%	-	0,00%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	533 900	100%	228 843	100%

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности:

	(тыс.руб.)
Остаток за 31 декабря 2009г.	23 027
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года	11 410
Остаток за 31 декабря 2010г.	34 437
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года	35 096
Остаток за 31 декабря 2011г.	69 533

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитов.

	(тыс.руб.)	
Информация о залоговом обеспечении	2011	2010
Необеспеченные корпоративные кредиты	428 941	137 926
Необеспеченные потребительские кредиты	-	-
Всего необеспеченных кредитов	428 941	137 926
Обеспеченные корпоративные кредиты	103 819	90 877
Обеспеченные потребительские кредиты	1 140	40
Всего обеспеченных кредитов	104 959	90 917
Всего кредитов	533 900	228 843

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 года один кредит был обеспечен залогом недвижимости. Общая сумма обеспечения залогом недвижимости составила 6 000 тыс.руб. (общая сумма кредитов – 9 000 тыс.руб.). Договор о залоге прошли госрегистрацию. Остальные кредиты (95959 тыс.руб.) были обеспечены залогами товаров в обороте и иным имуществом на общую сумму 162753тыс.руб. Общая сумма обеспечения по всем кредитам составила 168753 тыс.руб.

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011года

	(тыс.руб.)		
	Кредитование малого бизнеса и ЧП	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:			
- Заемщики с кредитной историей	386 191		386 191
- Новые заемщики	196 497	1 141	197 638

Итого текущих и необесцененных	582 688	1 141	583 829
Просроченные, но необесцененные:			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0
Индивидуально обесцененные:			
- с задержкой платежа менее 30 дней			0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	3 000		3 000
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	14000		14 000
- с задержкой платежа свыше 360 дней	2604		2 604
Итого индивидуально обесцененных	19 604	0	19 604
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	602 292	1 141	603 433
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-69 522	-11	-69 533
Итого кредитов и дебиторской задолженности	532 770	1 130	533 900

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010года

(тыс.руб.)

	Кредитование малого бизнеса и ЧП	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:			
- Заемщики с кредитной историей	233 190	50	233 240
- Новые заемщики	21 296	0	21 296
Итого текущих и необесцененных	254 486	50	254 536
Просроченные, но необесцененные:			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0
Индивидуально обесцененные:			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	6000	-	6 000
- с задержкой платежа свыше 360 дней	2744	-	2 744
Итого индивидуально обесцененных	8 744	0	8 744
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	263 230	50	263 280
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-34 427	-10	-34 437
Итого кредитов и дебиторской задолженности	228 803	40	228 843

4.11. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

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

В проверяемом периоде Банк приобретал векселя других кредитных организаций, переклассифицированные в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.12. 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 долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерена 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. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые 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, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов". Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

По состоянию за 31.12.2011г. на балансе Банка финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи не числились, в течение проверяемого периода Банк не проводил операций с подобными финансовыми инструментами.

4.13. 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 имеющих в наличии для продажи; тех, которые подпадают под определение 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 конец каждого отчетного периода, 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 - 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. (Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (далее - МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.) Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

В течение проверяемого периода Банк не проводил операций с финансовыми инструментами, указанными выше.

4.14. ГУДВИЛ

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в консолидированном отчете о финансовом положении как актив на дату покупки. Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций, отражается отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных организаций, включается в балансовую стоимость инвестиции. На дату покупки гудвил оценивается по себестоимости. Себестоимость гудвила - это сумма, на которую стоимость объединения организаций превышает долю организации-покупателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств. После первоначального признания гудвил должен оцениваться по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Тестирование гудвила на обесценение должно производиться, по меньшей мере, один раз в год, а также когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на подразделения (единицы), генерирующие денежные потоки, или на группы таких подразделений (единиц), которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти подразделения (единицы) или группы подразделений (единиц) являются базовым уровнем, по которому ведется

учет гудвила, и по своему размеру они не превышают отчетный сегмент. При выбытии актива из подразделения (единицы), генерирующего (генерирующей) денежный поток, на которое (которую) был отнесен гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости подразделения (единицы), генерирующего (генерирующей) денежный поток. Тестирование генерирующего подразделения (единицы), на которое распределен гудвил, следует проводить ежегодно. При появлении признака обесценения этого подразделения (единицы) следует произвести тестирование путем сопоставления балансовой стоимости данного подразделения (единицы), включая гудвил, с его возмещаемой суммой. Если возмещаемая сумма подразделения (единицы) превышает его балансовую стоимость, то это подразделение (единица), равно как и распределенный на него (нее) гудвил, считается необесценившимся. При превышении балансовой стоимости подразделения (единицы) над возмещаемой суммой признается убыток от обесценения.

Поскольку Банк инвестиции в ассоциированные компании не осуществлял, не является материнской компанией, не имеет дочерних и зависимых компаний, то не проводил операции, описанные выше.

4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства по состоянию за 31 декабря 2011 года отражены по стоимости приобретения, поскольку все они приобретены после 1 января 2003 года.

Здания и земельные участки на балансе Банка не значатся. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершенных до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или

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

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

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

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

Фактически Банк объекты основных средств отражал по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, основные средства Банком не переоценивались, фонд переоценки основных средств на балансе Банка не значится.

Ниже в таблице представлено движение и структура основных средств.

(тыс.руб.)

Основные средства (офисное и компьютерное оборудование)	2011	2010
Стоимость на начало года	1 805	1 783
Накопленная амортизация на начало года	(620)	(458)
Остаточная стоимость на начало года	1 185	1 325
Поступления	312	22
Выбытие ОС	-	-
Амортизация за год	(158)	(162)
Амортизация по выбывшим ОС	-	-
Остаточная стоимость на отчетную дату	1 339	1 185
Стоимость на отчетную дату	2 117	1 805
Накопленная амортизация на отчетную дату	(778)	(620)

4.16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности. В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда

существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

В проверяемом периоде Банк инвестиционной недвижимостью не располагал.

4.17. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи. Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководитель утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "удерживаемые для продажи", не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав

группы выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как "удерживаемая для продажи", и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;

- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;

- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", не амортизируются. Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

В проверяемом периоде Банк не имел вышеописанных активов.

4.18. АМОРТИЗАЦИЯ

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих амортизации исходя из следующих сроков полезной службы:

- компьютерная и оргтехника, средства связи и счетчики - 3-5 лет
- банкнот
- автомобили легковые с рабочим объемом двигателя до 3,5л / свыше 3,5л - 3-7 лет

- средства охраны и сигнализации, мебель и хозяйственный инвентарь - 5-10 лет
- устройства для операций с валютой и прочее банковское оборудование - 3-10 лет
- сейфы, несгораемые шкафы, бронированные двери и камеры - 20-30 лет
- здания - 50-100 лет

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

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

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

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 неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования 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 периода. 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 (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. 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. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

В течение проверяемого периода нематериальные активы на балансе Банка не значились.

4.20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(тыс.руб.)

Прочие активы	за 31.12.2011г.	за 31.12.2010г.
Расходы будущих периодов	92	215
Авансовые платежи	296	48
Прочие	4	134
Резерв на возможные потери	-	-
Итого прочих активов	392	397
Текущие требования по налогу на прибыль	207	-
Итого текущих требований по налогу на прибыль	207	-

4.21. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Обязательства Банка по предстоящим арендным платежам помещений в соответствии с договорами, действующими по состоянию за 31 декабря 2011 года, представлены ниже:

(тыс.руб.)

Операционная аренда	за 31.12.2011г.	за 31.12.2010г.
Менее 1 года	4 530	3 849
От 1 года до 5 лет	-	-
Свыше 5 лет	-	-
ИТОГО	4 530	3 849

4.22. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

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

зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов". Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

В проверяемом периоде Банк не выступал в роли арендатора или арендодателя по договорам финансовой аренды.

4.23. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

К заемным средствам относятся 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. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в ОПУ в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по

справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Если банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от [досрочного] урегулирования задолженности.

(тыс.руб.)

Средства клиентов	за 31.12.2011г.		за 31.12.2010г.	
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности	17		266	
Негосударственные организации	203 057		220 661	
Индивидуальные предприниматели	250 302		7 372	
Физические лица	-		-	
Итого средств клиентов	453 376		228 299	
Структура распределения средств клиентов по отраслям экономики:	за 31.12.2011г.		за 31.12.2010г.	
Государственные органы	-	0,00%	-	0,00%
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности	22	0,01%	266	0,12%
Производственные предприятия	817	0,18%	1440	0,65%
Предприятия торговли	190516	42,01%	220938	96,78%
Транспорт	367	0,08%	-	0,00%
Страхование		0,00%	-	0,00%
Финансы и инвестиции	24	0,01%	27	0,01%
Строительство	9931	2,19%	-	0,00%
Телекоммуникации		0,00%	-	0,00%
Частные лица		0,00%	-	0,00%
Прочие	251699	55,52%	5628	2,47%
Итого средств клиентов	453 376	100,00%	228 299	100,00%

На отчетную дату Банк имел 33 клиентов с остатками свыше 2 000 тыс. руб. Общая сумма остатков этих клиентов составляла 442239 тыс.руб., или 94,57 % средств клиентов.

На аналогичную дату 2010 года Банк имел 23 клиентов с остатками свыше 2000 тыс. руб. Общая сумма остатков этих клиентов составляла

4.24. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;
- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

4.25. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций.

Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

(тыс.руб.)

Выпущенные долговые ценные бумаги	за 31.12.2011г.	за 31.12.2010г.
Простые векселя Банка	17 141	8 245
Итого выпущенных ценных бумаг	17 141	8 245

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка числится выпущенный Банком вексель, проданный по номинальной стоимости в сумме 16 000тыс.руб., с начислением 8,5% годовых. Обязательства Банка по начисленным процентам, составляет 1 141тыс.руб.

4.26. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

(тыс.руб.)

Прочие обязательства	за 31.12.2011г.	за 31.12.2010г.
Задолженность по расчетам с бюджетом	549	88
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	106	119
Задолженность перед персоналом	1 614	1 779
Прочая кредиторская задолженность	901	85
Резервы под обязательства кредитного характера	1 936	-
Итого прочих обязательств	5 106	2 071
Текущие требования по налогу на прибыль	480	608
Итого текущих требований по налогу на прибыль	480	608

4.27. ДОЛИ УЧАСТНИКОВ БАНКА, СОЗДАННОГО В ФОРМЕ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.

Классификация долей участников Банка, как элементов собственного капитала:

- для Банков, уставами которых участникам не предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу: Уставом Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

- для Банков, уставами которых участникам предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу: 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. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. 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, не значительны. Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Если любое из перечисленных выше условий не выполняется, Банк классифицирует доли участников как финансовые обязательства. Классификация финансового инструмента в отчете о финансовом положении Банк определяется его содержанием, а не юридической формой.

На начало отчетного периода в составе участников Банка числились 4 юридических и 2 физических лица, а сумма уставного капитала с корректировкой на сумму доли, принадлежащей Банку составляла 88 500 тыс.руб.

В 2011 году произошли существенные изменения в составе участников Банка. В состав участников Банка вошло 2 юридических лица : ООО «ЛГЛ-ДЕЗ» приобрел долю 17 400 000 рублей участника Гукасовой М.П. и ООО «Интел Трейд» внес в уставной капитал КБ «Природа» (ООО) 70 000 000 рублей.

Кроме того собственная доля уставного капитала в размере 2 000 000 рублей, выкупленная Банком в связи с выходом из участников кредитной организации Толстихина Д.Е. была приобретена учредителем ООО «Сертификаб-П» .

На 01.01.2012 Уставной капитал сформированный за счет средств участников Банка составил 160 500 00 рублей.

Структура Уставного капитала представлена ниже.

(тыс.руб.)

за 31.12.2011г.

за 31.12.2010г.

Наименование участника	Количество долей в %	Номинальная стоимость доли	Разница	Количество долей в %	Номинальная стоимость доли
ООО «Сертификаб-П»	6,48	10 4000	2 000	9,28	8400
ООО «Бьерн»	3,49	5600	0	6,19	5600
ООО «Интел Трейд»	43,61	70 000	70 000	0,0	0
Чиликин В.Ф.	13,71	22000	0	24,31	22000
ООО «ЛГЛ-ДЭЗ»	10,84	17 400	17 400	0,0	0
Гукасова М.П.	0,00	0	(17 400)	19,23	17400
ЗАО «Комплекс-Инвест»	10,90	17500	0	19,34	17500

ЗАО «Нордик Ойл»	10,97	17600	0	19,44	17600
КБ «Природа» (ООО)	0,00	0	(2000)	2,21	2000
ИТОГО зарегистрированный уставный капитал:	100	160 500	70 000	100	90500
За минусом доли, принадлежащей Банку		0	2 000		(2000)
ВСЕГО:	100	160 500	72 000	100	88500

Номинальная стоимость доли, дающая один голос при решении вопросов на общем собрании участников Банка, составляет 10 000 рублей.

4.28. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

В отчетный период дивиденды Банком не выплачивались.

4.29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть

вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

(тыс.руб.)

Обязательства кредитного характера	за 31.12.2011 г.	за 31.12.2010 г.
Неиспользованные кредитные линии	34 434	17 603
Прочее	7 500	8 522
Итого обязательств кредитного характера	41 934	25 125

4.30. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, 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.

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк

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

(тыс.руб.)

Процентные доходы и расходы	за 31.12.2011г.	за 31.12.2010г.
Процентные доходы:		
Кредиты и дебиторская задолженность	47 570	41603
Средства в других банках	1 116	90
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 109	1846
Итого процентные доходы	50795	43539
Процентные расходы:		
Выпущенные долговые ценные бумаги [Векселя]	-1 674	-129
Привлеченные средства кредитных организаций	-411	-648
Привлеченные средства клиентов (некредитных организаций)	-14	-96
Итого процентных расходов	-2099	-873
Чистые процентные доходы	48696	42666
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения), в том числе :	-43095	-11410
- кредитов и дебиторской задолженности,	-35 095	-11410
- средств в других банках	-8 000	0
Комиссионные доходы и расходы	за 31.12.2011г.	за 31.12.2010г.
Комиссионные доходы:		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	4 683	3579
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Комиссия по выданным гарантиям	876	856
Прочие	12 542	5953
Итого комиссионных доходов	18101	10388
Комиссионные расходы:		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	-953	-1250
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	0	0
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-2	0
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Прочие	-71	-14
Итого комиссионных расходов	-1026	-1264

Чистый комиссионный доход	17075	9124
Операционные расходы	за 31.12.2011г.	за 31.12.2010г.
Затраты на персонал	-21 325	-19579
Амортизация основных средств	-158	-163
Обесценение стоимости основных средств	-	-
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	-319	-339
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-3 465	-2833
Реклама и маркетинг	-223	-18
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-1 346	-1274
Аренда здания	-3 820	-3516
Прочее	-1 077	-2513
Итого операционных расходов:	-31733	-30235
Прочие операционные доходы	за 31.12.2011г.	за 31.12.2010г.
От выбытия (реализации)	0	0
От списания кредиторской задолженности	0	0
От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	0	0
От сдачи имущества в аренду	0	0
Другие доходы	505	965
Итого прочие доходы:	505	965
Изменение резерва по прочим потерям	за 31.12.2011г.	за 31.12.2010г.
Изменение резерв по прочим потерям	-1 936	38
Итого изменение резерва по прочим потерям	-1936	38
Доходы/расходы по операциям с ценными бумагами	за 31.12.2011г.	за 31.12.2010г.
Прибыль / (убыток) от реализации ОФЗ	-864	1502
Нереализованная прибыль / (убыток) на отчетную дату	0	0
Доходы/Расходы по операциям с ценными бумагами	-864	1502
Чистые доходы / расходы от операций с иностранной валютой	за 31.12.2011г.	за 31.12.2010г.
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и валютно-обменных операций	4 533	4166
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-39	-176
Итого чистые доходы / расходы от операций с иностранной валютой	4494	3990

4.31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Налог на прибыль исчисляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Отложенный налог, если такой имеется, начисляется на объекты, учитываемые в различных периодах для целей финансовой отчетности и налога на прибыль, с использованием балансового метода по ставкам налога, которые, как предполагается, будут действовать в период реализации требования или погашения обязательства.

Отложенные налоговые обязательства, если такие имеются, возникающие в результате временных расхождений, начисляются полностью. Отложенные налоговые требования отражаются в том объеме, по которому имеется достаточная уверенность, что такие требования будут реализованы. Отложенные налоговые требования и обязательства принимаются к зачету, когда Банк имеет право зачесть отраженные суммы текущих налоговых требований и текущих налоговых обязательств в соответствии с законом, а также, когда Банк имеет намерение произвести расчет взаимозачетом или одновременно реализовать требование и погасить обязательство.

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 конец отчетного периода.

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги

относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банку и налоговому органу.

Расшифровка числового показателя по статье «Расходы по налогу на прибыль» из Отчета о прибылях и убытках.

(тыс.руб.)

	за 31.12.2011г.	за 31.12.2010г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 739	1 801
Уточненный расчет налога на прибыль за прошлый год (переплата налога на прибыль)	0	0
Изменение отложенного налогообложения, связанного с временными разницами	-3 611	2 096
Итого расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	-1 872	3 897

	за 31.12.2011г.	за 31.12.2010г.
Прибыль до налогообложения	-6 858	16640
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретический налог на прибыль	-1 372	3 328

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу	2011г.	изменение	2010г.	изменение	2009г.
Резервы под учтенные векселя банков	1600	-1600	0	0	0
Отражение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прибыль и убыток	346	-346	0	0	0
Общая сумма налогового актива	1946	-1946	0	0	0
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	2011г.	изменение	2010г.	изменение	2009г.
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-437	-2 120	-2 556	1 731	-825
Отражение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прибыль и убыток	0	-9	-9	9	0
Резервы под обязательства кредитного характера	-387	387	0	0	0
Резервы под неиспользованные отпуска	-433	77	-356	356	0
Общая сумма налогового обязательства	-1 257	-1 665	-2 921	2 096	-825
Итого чистое отложенное налоговое требование/обязательство	689	-3 611	-2 921	2 096	-825
В т.ч.					
-признаваемое непосредственно в капитале	0	0	0	0	0
- признаваемое в отчете о прибылях и убытках	689	-3 611	-2 921	2 096	-825

4.32. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

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

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

Основные средства участников Банка - нерезидентов в иностранной валюте, отраженные по стоимости приобретения, подлежат пересчету по официальному курсу Банка России на дату осуществления операции.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубль за 1 доллар США (2010 г. 30,4769 рубль за 1 доллар США); 41,6714 рубль за 1 евро (2010 г. 40,3331 рубль за 1 евро).

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

4.33. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами в зависимости от типа сделки.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

4.34. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ И В ДОВЕРИТЕЛЬНОМ УПРАВЛЕНИИ

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представляются в составе комиссионных доходов.

4.35. ВЗАИМОРАСЧЕТЫ

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

4.36. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, организации, составляющие отчет МСФО должны применять МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, должны быть пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Однако Банк не применял МСФО (IAS) 29 в связи с тем, что все расчеты в Банке начали проводиться после 31 декабря 2002 года.

4.37. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.38. 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 отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.39. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

В соответствии с указаниями Международного стандарта финансовой отчетности 8 «Сегментная отчетность» настоящий стандарт должен применяться компаниями, чьи долевыми или долговыми ценные бумаги свободно обращаются на открытом рынке ценных бумаг, или компаниями, находящимися в процессе выпуска долевыми или долговыми ценными бумагами на открытых рынках ценных бумаг.

Поскольку Банк не выпускает подобные ценные бумаги, то сегментная отчетность не составлялась.

4.40. 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.

В течение отчетного периода Банком было выдано связанным с Банком сторонам кредитов на сумму 396 256 тыс. руб. (2010 г. - 170 119 тыс.руб.), возвращено кредитов - 398 389 тыс. руб. (2010 г. - 150 223тыс.руб.), остаток на 31.12.2011г. составил 21 013 тыс.руб. Остаток на 31.12.2010г. - 19 279 тыс.руб.

В течение отчетного периода Банком было получено от связанных с Банком сторонам процентных доходов на сумму 3 828 тыс. рублей (2010 г.

– 1 308 тыс. рублей) и прочих операционных доходов на сумму 565 тыс. рублей (2010 г. – 1 181 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 г. к ключевому руководству Банка относятся:

Совет Директоров КБ ПРИРОДА (ООО)

Председатель Совета Директоров – Плешаков Роман Юрьевич

Член Совета Директоров – Пини Анжела Юрьевна

Член Совета Директоров – Худоев Феликс Ширинович

Член Совета Директоров – Гукасова Марина Петровна

Член Совета Директоров - Петлинский Станислав Нарциссович

Правление Банка

И.О. Председателя Правления – Пини Анжела Юрьевна

Заместитель Председателя Правления – Юрханов Александр Павлович

Заместитель главного бухгалтера – Караченцева Анна Александровна

Заместитель главного бухгалтера – Комарова Елена Викторовна

В 2011 году были следующие изменения в составе Правления Банка:

1. Токарева Ирина Васильевна – Председатель Правления Банка вышла из состава Правления Банка в связи с увольнением;

2. Юрханов Александр Павлович – Заместитель председателя Правления вошел в состав Правления Банка.

В отчетном периоде сумма выплат ключевому управленческому персоналу Банка составила:

	2011 год		2010 год	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
- Заработная плата	3052	560	2 224	470
- Краткосрочные премиальные выплаты	-	-	-	-

4.41. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

4.42. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях

минимизации операционного и правового рисков.

Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности.

Кредитный риск –

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

В ходе нормальной деятельности Банк подвергается кредитным рискам, суть которых заключается в том, что контрагенты Банка могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Банком. Банк определяет уровни кредитного риска путем ограничения сумм риска, допустимых в отношении заемщика или группы заемщиков. Банк регулярно проводит анализ таких рисков и их пересматривает. Ограничения по уровням кредитного риска по заемщикам и видам кредитов утверждаются Кредитно-инвестиционным комитетом Банка.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

Уровень кредитного риска по конкретным банкам также ограничивается дополнительными лимитами, покрывающими риски по балансовым и внебалансовым обязательствам. Данные дополнительные лимиты устанавливаются Кредитно-инвестиционным комитетом Банка. Фактический уровень риска по отношению к установленным лимитам контролируется на ежедневной основе.

Банк осуществляет управление кредитными рисками путем регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков своевременно погашать обязательства по выплате процентов и основной суммы долга по кредиту, а также путем внесения соответствующих изменений в условия предоставления кредитов. Еще одним мероприятием по управлению кредитными рисками является получение обеспечения по кредиту.

Кредитные обязательства служат для обеспечения доступности необходимого клиенту финансирования. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка произвести платеж в случае, если клиент окажется не в состоянии выполнить свои обязательства перед третьей стороной, и сопряжены с такими же рисками, что и кредиты.

В отношении неиспользованных кредитов сумма потенциального убытка Банка равна общей сумме такого неиспользованного кредита. Однако фактически вероятная сумма убытка меньше указанной, так как большая часть обязательств по кредитам зависит от определенных условий, указанных в кредитных соглашениях.

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 процедурах мониторинга.

Концентрация кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов.

Максимальный кредитный риск на одного контрагента за 31 декабря 2011 года составил 44550 тыс. рублей (2010 г. – 22 500 тыс. рублей) или 22,4 капитала Банка (2010 г. – 18,4%), рассчитанного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, что ниже лимита в 25% капитала.

Риски в отношении ликвидности и движения денежных средств –

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам

клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, 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.

Формирование и проведение политики Банка по управлению ликвидностью, принятие решений по обеспечению эффективного управления ликвидностью и организация контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений, возложено на Правление Банка.

Система управления ликвидностью банка представляет собой совокупность информационной системы сбора и анализа состояния ликвидности, управленческих решений, документооборота и мероприятий, предусмотренных положением по управлению ликвидностью, и обеспечивает предоставление точных и своевременных данных о состоянии требований и обязательств.

При неблагоприятной динамике показателей проводится анализ ситуации и готовятся предложения Правлению Банка по выравниванию ликвидности.

В случае возникновения дефицита ликвидности Правлением Банка принимаются решения по мобилизации ликвидных активов, привлечению дополнительных ресурсов.

Ниже представлены значения нормативов ликвидности на 1-е января 2011 года и 1-е января 2012года:

(В процентах)

Показатель	На 01.01.2012г.	На 01.01.2011г.	Предельное нормативное значение
Норматив мгновенной ликвидности Н2	19,0	61,6	Min.15,0%
Норматив текущей ликвидности Н3	53,0	85,6	Min.50,0%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	50,2	20,5	Max.120,0%

Ниже представлен расчет избытка (дефицита) ликвидности Банка за 31 декабря 2011 года:

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	61 125	-	-	-	-	61 125
Обязательные резервы на счетах в Банке России	15 605	-	-	-	-	15 605

Кредиты и дебиторская задолженность	-	30 945	358 097	144 858	-	533 900
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			62 037	-	-	62 037
Основные средства	-	-	-	-	1 339	1 339
Прочие активы	4	296	92	-		392
Отложенные налоговые активы					689	689
Текущие налоговые активы	-	207	-	-	-	207
Итого активов	76 734	31 448	420 226	144 858	2 028	675 294
Обязательства						
Средства клиентов	453 376	-	-	-	-	453 376
Выпущенные ценные бумаги	-	17 141	-	-	-	17 141
Прочие обязательства	5 106	-	-	-	-	5 106
Текущее налоговое обязательство	480	-	-	-	-	480
Отложенное налоговые обязательства	-	-	-	-	-	0
Итого обязательств	458 962	17 141	0	0	0	476 103
Чистый разрыв ликвидности	(382 228)	14 307	420 226	144 858	2 028	199 191
Кумулятивный разрыв ликвидности	(382 228)	(367 921)	52 305	197 163	199 191	-

Просроченные обязательства отражены в графе "до востребования и менее 1 месяца." По ним формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как "до востребования и менее 1 мес.", т.к. большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Ниже представлен расчет избытка (дефицита) ликвидности Банка за 31 декабря 2010 года:

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	116 274	-	-	-	-	116 274
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3 377	-	-	-	-	3 377
Кредиты и дебиторская задолженность	-	60 167	132 526	36 150	-	228 843

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 462	-	-	-	-	24 462
Основные средства	-	-	-	-	1 185	1 185
Прочие активы	-	-	-	-	397	397
Налоговые активы	-	-	-	-	-	-
Итого активов	144 113	60 167	132 526	36 150	1 582	374 538
Обязательства						
Средства клиентов	228 299	-	-	-	-	228 299
Выпущенные ценные бумаги	-	-	8 245	-	-	8 245
Прочие обязательства	2 071	-	-	-	-	2 071
Текущее налоговое обязательство	608	-	-	-	-	608
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	2 921	2 921
Итого обязательств	230 978	-	8 245	-	2 921	242 144

Валютный риск –

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Т.е. справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в разных иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной иностранной валюте, не равны имеющимся или прогнозируемым обязательствам, выраженным в той же валюте.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

(тыс.руб.)

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	666 792	466 289	200 503	355 688	222 539	133 149
Доллары США	4 046	3 849	197	14 116	6 077	8 039

Евро	4 456	5 965	(1 509)	4 734	2 931	1 803
Японские иены	0	0	0	0	10 597	(10 597)
Итого	675 294	476 103	199 191	374 538	242 144	132 394

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

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	10	0	402	0
Ослабление доллара США на 5%	(10)	0	(402)	0
Укрепление евро на 5%	(75)	0	90	0
Ослабление евро на 5%	75	0	(90)	0
Укрепление японской иены на 5%	0	0	(529)	0
Ослабление японской иены на 5%	0	0	529	0
Итого	0	0	0	0

Риски, связанные с изменением процентных ставок и изменениями на рынке - Банк также подвержен рискам, связанным с изменениями процентных ставок, влияющих на финансовую позицию и денежные потоки. Степень процентных рисков определяется влиянием изменения рыночных процентных ставок на доход Банка. В зависимости от различий в сроках активов и обязательств чистый процентный доход Банка увеличивается или уменьшается в результате изменений процентных ставок.

Управление процентными рисками осуществляется путем увеличения или уменьшения позиций в пределах, установленных руководством Банка. Данные пределы ограничивают потенциальное влияние изменения процентных ставок на чистый процентный доход и стоимость активов и обязательств, подверженных влиянию колебания процентных ставок. Политика Банка в отношении процентных рисков анализируется Правлением Банка.

Средние эффективные процентные ставки

Нижеприведенная таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и показывает соответствующие им средневзвешенные эффективные процентные ставки на конец года. Данные эффективные процентные ставки отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств. Нулевые значения

УЗ

процентных ставок означают, что за 31 декабря 2011, 2010 годов активы/обязательства в приведенных валютах не предоставлялись/привлекались либо являлись беспроцентными.

(тыс.руб.)

За 31 декабря 2011г.

За 31 декабря 2010г.

	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Кредиты и дебиторская задолженность	533 900	14,10%	228 843	16,91%
- в рублях	533 900	14,10%	228 843	16,91%
- в долларах США	-	-	-	-
- в евро	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 037	8,51%	24 462	7,64%
- в рублях	62 037	8,51%	24 462	7,64%
- в долларах США	-	-	-	-
- в евро	-	-	-	-
Процентные обязательства				
Средства клиентов	453 376	-	228 299	-
- в рублях	443 562	-	208 694	-
- в долларах США	3 849	-	6 077	-
- в евро	5 965	-	2 931	-
- в йенах	-	-	10 597	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 141	8,50%	8 245	8,00%
- в рублях	17 141	8,50%	8 245	8,00%
- в долларах США	-	-	-	-
- в евро	-	-	-	-

Географический риск - Местом основной деятельности Банка является Российская Федерация. Законодательство и нормативные акты, регулирующие деятельность компаний в Российской Федерации, подвержены частым изменениям. Руководство Банка на основе анализа изменений в политической и деловой среде Российской Федерации и стран нахождения основных контрагентов Банка отслеживают степень подверженности данному риску.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка за 31 декабря 2011 года:

(тыс.руб.)

	Россия	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	61 125	61 125
Обязательные резервы на счетах в Банке России	15 605	15 605
Кредиты и дебиторская задолженность	533 900	533 900

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 037	62 037
Основные средства	1 339	1 339
Прочие активы	392	392
Отложенные налоговые активы	689	689
Текущие налоговые активы	207	207
Итого активов	675 294	675 294
Обязательства		
Средства клиентов	453 376	453 376
Выпущенные ценные бумаги	17 141	17 141
Прочие обязательства	5 106	5 106
Текущее налоговое обязательство	480	480
Отложенные налоговые обязательства	0	0
Итого обязательств	476 103	476 103
Чистая балансовая позиция	199 191	199 191

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка за 31 декабря 2010 года:

(тыс.руб.)

	Россия	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	116 274	116 274
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3 377	3 377
Кредиты и дебиторская задолженность	228 843	228 843
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 462	24 462
Основные средства	1 185	1 185
Прочие активы	397	397
Налоговые активы	-	-
Итого активов	374 538	374 538
Обязательства		
Средства клиентов	228 299	228 299
Выпущенные ценные бумаги	8 245	8 245
Прочие обязательства	2 071	2 071
Текущее налоговое обязательство	608	608
Отложенные налоговые обязательства	2 921	2 921
Итого обязательств	242 144	242 144
Чистая балансовая позиция	132 394	132 394

Прочий ценовой риск - Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо

тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

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

Операционный риск - Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

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

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

4.43. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ/НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ

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. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили за 31 декабря 2011 года 1 716 тысяч рублей.

(тыс.руб.)

Наименование статьи	За 31 декабря 2011г.	За 31 декабря 2010г.
Резервный фонд	1 716	1 205
Другие фонды	-	-
Итого:	1 716	1 205

По состоянию за 31 декабря 2011 года на балансе банка отражена нераспределенная прибыль в сумме 38 691 тысяч рублей, структура которой представлена ниже.

(тыс.руб.)

Наименование статьи	За 31 декабря 2011г.	За 31 декабря 2010г.
Прибыль банка по российским стандартам бухгалтерского учета	4 701	10 210
Корректировки прошлого года	(10 031)	(7 498)
Корректировка по РВП	1 147	1 904
Корректировка по РВПС	2 184	12 782
Корректировка по дооценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(1 730)	45
Корректировка по отражению резерва под неиспользованные отпуска сотрудников	(2 163)	(1 779)
Корректировка по отложенному налоговому активу	689	-
Корректировка по отложенному налоговому обязательству	-	(2 921)
Итого прибыль текущего года:	(5 203)	12 743
Прибыль прошлых лет	43 894	31 151
Итого нераспределенная прибыль/накопленный дефицит	38 691	43 894

4.44. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение внешних требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации; 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 199 191 тысяч рублей (2010 год: 132 394 тысяч рублей).

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет в пределах основного капитала.

В структуре капитала Банка дополнительного капитала нет.

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 (нормативного) минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Главным бухгалтером Банка.

Ниже в таблице представлен показатель достаточности собственных средств Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

(в процентах)

Наименование показателя	01.01.2012	01.01.2011
Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	30,3	46,6
Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	11	11

Основными требованиями законодательства Российской Федерации, касающимися размера собственных средств (капитала) банков, являются требования Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в последней редакции). В статье 11.2 указанного выше закона (изменена Федеральным законом от 28.02.2009 № 28-ФЗ) определены требования к уже зарегистрированным банкам, размер собственных средств которых на 1 января 2007 года ниже суммы 180 миллионов рублей. Такой банк вправе продолжать свою деятельность при условии, что размер его собственных средств (капитала) не будет снижаться по сравнению с уровнем, достигнутым на 1 января 2007 года.

С целью поддержания размера собственных средств (капитала) Банка на уровне не ниже достигнутого на 1-е января 2007 года менеджментом Банка установлен ежедневный контроль за размером

собственных средств Банка. Особое значение придается планированию доходности Банка, оценке влияния основных показателей деятельности Банка на величину капитала. В 2011 году Банк выполнял требования статьи 11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» на ежедневной основе.

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

(тыс.руб.)

Компоненты капитала	за 31 декабря 2011 года	За 31 декабря 2010 года
Основной капитал	198 972	122 148
Дополнительный капитал	-	-
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	198 972	122 148

Все существующие внешние требования к капиталу Банка в 2011 году выполнялись.

4.45. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

После первоначального признания все финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банком в соответствии с требованиями МСФО использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов. Справедливая стоимость определялась как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Денежные средства и их эквиваленты.

Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Депозиты, предоставленные банкам.

Для данных активов балансовая стоимость остаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Кредиты и дебиторская задолженность

Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Справедливая стоимость кредитов и авансов представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения

справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Справедливая стоимость кредитов и авансов незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Оценка резервов на потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, качество обслуживания долга, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Заемные средства.

По состоянию за 31 декабря 2011 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Средства клиентов

На отчетную дату 31 декабря 2011 года балансовая стоимость текущих счетов клиентов представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости. Справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, представляет собой амортизированную стоимость, основанную на расчете дисконтированных денежных потоков.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости всех финансовых инструментов отражаются в отчете о прибылях и убытках.

4.46. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства кредитного характера. В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени, которые не отражены в балансе.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Банка в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

При принятии Банком внебалансовых обязательств, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для ссудных операций.

Сумма, скорректированная согласно риску операции, определяется с помощью коэффициентов взвешивания в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

Обязательства кредитного характера представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску получения 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 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 по капитальным затратам - По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по юридическим претензиям - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на 01 января 2012 г. Банк не выступает ответчиком в судебных разбирательствах.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, существует риск того, что налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, поддающихся различной интерпретации законодательства, и это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени, и влияние подобного риска может быть существенным. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

4.47. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты подписания финансовой отчетности руководством Банка, и

требующих раскрытия в данном разделе, в Банке не происходило, за исключением того, что на годовом общем собрании участников Банка, прошедшем 28 апреля 2011 года было принято решение о распределении прибыли, полученной по результатам деятельности Банка в 2011 г. в сумме 4701 тыс.руб. В резервный фонд направлено 235 тыс.руб., нераспределенная прибыль остающаяся в распоряжении Банка 4466 тыс.руб.

4.48. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи - Долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесцениваются при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения. При принятии суждения, оценивается обычная волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств. Если бы все снижение справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения рассматривалось в качестве значительного и длительного, Банк понес бы дополнительные убытки, которые бы нашли выражение в переводе всего дебетового остатка фонда переоценки по справедливой стоимости в отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения - При выполнении требований МСФО (IAS) 39 по классификации непроемных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения оценивается намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте - она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости. Если вся категория удерживаемых до погашения финансовых активов будет реклассифицирована, их балансовая стоимость увеличится(уменьшится), при этом делается соответствующая проводка по фонду переоценки активов по справедливой стоимости в составе собственных средств.

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

Признание отложенного налогового актива –

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных

Первоначальное признание операций со связанными сторонами
- В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения - Инвестиции отражаются в балансе по стоимости приобретения, т.к. нет возможности оценить справедливую стоимость инвестиций, имеющих в наличии для продажи, с достаточной степенью надежности.

От имени Правления КБ «ПРИРОДА» (ООО)

A handwritten signature in dark ink, appearing to be "K." or similar, located at the bottom right of the page.



ARap

Всего прошито, пронумеровано и скреплено
печатью 84 листов

Генеральный директор
ООО «АУДИТ СЕРВИС»

Носова С.Н. Носова С.Н.

