

ООО «Банк Стандарт-Кредит»

Примечания к финансовой отчетности

Примечание 1. Основная деятельность Банка

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

ООО «Банк Стандарт-Кредит» (далее — Банк) — это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами в рублях, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1991 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет филиал в г.Москве, который зарегистрирован и внесен в книгу государственной регистрации кредитных организаций в 2009 году. Свою деятельность филиал начал осуществлять с марта 2010 года.

Банк имеет внутренние структурные подразделения — две операционные кассы вне кассового узла, расположенные в с.Красногвардейское. Деятельность операционной кассы №1 начата в 2009 году, операционной кассы №2 начата в 2011 году.

На отчетную дату Банк не имеет представительств в Российской Федерации.

Средняя численность персонала Банка в течение отчетного периода составляла 35 сотрудников, включая филиал (2010 год — 28 сотрудников).

Банк осуществляет, наряду с комплексом типовых банковских услуг, обслуживание по системе «Банк- Клиент», прием коммунальных и иных платежей населения, прием платежей ГИБДД, денежные переводы физических лиц в рублях без открытия счета.

Участниками Банка являются 6 физических и 11 юридических лиц.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 385301, Республика Адыгея, с.Красногвардейское, ул.Мира, д.173-А.

Филиал расположен по адресу: 127051, г.Москва, Большой Каретный переулок, д.20, стр.2.

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

Банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации.

2011 год политики назвали первым послекризисным годом мировой экономики. Снижение суверенного рейтинга США, а затем развитие европейского долгового кризиса в течение всего года дали понять: правы были те, кто еще в 2008 году предсказывал затяжной, а не краткосрочный кризис. И все же рост российского ВВП по итогам 2011 года превысил прогноз правительства и составил 4,3%. Темп роста ВВП в 2011 году соответствовал аналогичному результату 2010 года. При этом в сопоставимых ценах объем ВВП в 2011 году был на 0,3% больше объема ВВП докризисного 2008 года. Таким образом, можно говорить, что в целом экономика России восстановилась. Однако в разных ее секторах результаты были не одинаковы.

Как следует из данных Росстата, восстановление произведенного ВВП до докризисного уровня было обеспечено добывающим сектором, торговлей и, в меньшей степени, сельским хозяйством и операциями с недвижимым имуществом. Во всех остальных секторах сохранялось либо отставание от 2008 года, либо их вклад в общий прирост был незначительным. В структуре использованного ВВП достижение результата 2008 года полностью обеспечено увеличением расходов домашних хозяйств. Все остальные сектора, в том числе чистый экспорт, были ниже 2008 года (в сопоставимых ценах).

В 2011 году федеральный бюджет после двухлетнего перерыва вернулся к профицитному состоянию. Профицит составил 0,8% от ВВП. Исполнению бюджета с профицитом способствовали высокие цены на нефть, а также сравнительно сдержанное расходование бюджетных средств.

В структуре доходов основной вклад в бюджет обеспечили нефтегазовые поступления, которые выросли за год почти в полтора раза. Средняя цена нефти в 2011 году увеличилась на 40%, газа — на 28%. Это позволило увеличить поступления от экспортных пошлин, а также от

налога на добычу полезных ископаемых. Соответственно, отмечен существенный рост налогов и платежей, администрируемых как ФТС, так и ФНС.

Отличительной чертой 2011 года стал дисбаланс между динамикой розничного рынка и динамикой реальных доходов населения. Доходы населения в 2011 году практически не росли. В целом за год рост реальных располагаемых доходов составил 0,8%, а во II квартале они даже снижались. Всплески наблюдались лишь в отдельные месяцы. Например, сезонный всплеск доходов наблюдался в декабре, когда они выросли в годовом сравнении на 6,3%. Если бы не декабрьский результат, то в целом за год рост доходов населения был бы близок к нулю. Рост реальных доходов населения в 2011 году был самым низким за последние годы. Даже в кризисном 2009 году рост доходов был выше.

На вялую динамику реальных доходов населения повлияло повышение страховых взносов до 34%. Реальные зарплаты в 2011 году, согласно данным Росстата, увеличились всего на 3,5%. Также негативное влияние на динамику доходов могли оказать увеличившиеся выплаты по займам, так как в 2011 году отмечена активизация потребительского кредитования. По данным Банка России, российские банки в 2011 году увеличили кредиты населению на 35,9%. В то же время существенное увеличение потребительского кредитования является одним из основных факторов ускорения роста оборота розничного рынка.

В 2011 году ситуация на российском денежном рынке была неоднородной. В условиях сохранения относительно высокого уровня банковской ликвидности на протяжении большей части января-августа спрос на инструменты рефинансирования Банка России со стороны кредитных организаций практически отсутствовал, а ставки межбанковского кредитного рынка находились вблизи нижней границы коридора процентных ставок Банка России. В этот период Банк России трижды повышал процентные ставки по своим операциям – 25 февраля, 29 апреля и 30 мая. Указанные решения были приняты с учетом соотношения рисков сохранения инфляционного давления и замедления экономического роста, а также динамики внешнеэкономической ситуации.

В сентябре-декабре 2011 года продолжившееся изъятие средств из банковской системы по бюджетному каналу и проведение Банком России операций по продаже иностранной валюты на внутреннем рынке в значительных объемах обусловили возникновение дефицита ликвидности на российском денежном рынке, сопровождавшееся формированием устойчивого спроса на инструменты рефинансирования Банка России и ростом краткосрочных процентных ставок. И все же собственные средства (капитал) кредитных организаций за год увеличились на 6% и составили 5017,4 млрд. рублей, а количество действующих кредитных организаций с начала года сократилось с 1012 до 982.

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 отношении 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.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса.

Примечание 3. Основы представления 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.

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

Примечания со страницы 9 по 46 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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

К основным корректировкам, используемых Банком относятся:

- сторно амортизации по РПБУ;
- начисление амортизации по МСФО;
- исключение резервов под обесценение, созданных по РПБУ;
- создание резервов под обесценение, созданных по МСФО;
- исключение резервов по оценочным обязательствам по РПБУ;
- создание резерва по оценочным обязательствам по МСФО;
- отражение отложенного налогообложения и др.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Новые учетные положения

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

- 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 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) 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) 34 “Промежуточная финансовая отчетность” затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. 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 приняла 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 (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” (далее — МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как “оцениваемые по амортизированной стоимости” или “по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток”, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход 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) 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) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” — “Раскрытие информации — передача финансовых активов” выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

Орган управления, утвердивший финансовую отчетность к выпуску — Правление Банка. Владельцы Банка или другие лица не имеют права вносить поправки в данную финансовую отчетность после её утверждения.

Уровень существенности принимается равным 1% от валюты отчета о финансовом положении. По своему усмотрению Банк может уточнять статьи со значением меньше уровня существенности.

Примечание 4. Принципы учетной политики

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 не зависимыми 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 отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные 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 Банка, который не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных

условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения 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, анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

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

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

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

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

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

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

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

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения 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.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- 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; и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Обесценение финансовых активов

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

Примечания со страницы 9 по 46 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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

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

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

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий (“событий убытка”), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

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 под обесценение 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 в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупном доходе.

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о совокупном доходе 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 первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям (“событиям убытка”), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о совокупном доходе, 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 отчете о совокупном доходе. 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 совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории “имеющиеся в наличии для продажи”, увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

Примечания со страницы 9 по 46 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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

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

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

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

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, 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 он продолжает в нем участвовать.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты, депозиты и векселя оцениваются по справедливой стоимости. 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 совокупном доходе 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе “Обесценение финансовых активов”.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;

с) 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 (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Рыночной признается ставка, не более чем на 20% отличающаяся от базового диапазона процентных ставок по кредитам, выдаваемым заемщикам Банка. Данная ставка признается рыночной, поскольку на таких условиях Банк и заемщик, как стороны осведомленные и желающие совершить сделку, заключают ее. Базовый диапазон ставок по кредитам устанавливается Правлением Банка.

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

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

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе “Обесценение финансовых активов”.

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, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства

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

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о финансовом положении в размере величины прироста от переоценки данного актива, оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе. 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 совокупном доходе.

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

Амортизация

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

Сроки эксплуатации основных средств по группам устанавливаются следующие:

Группа основных средств	Срок эксплуатации
Мебель и прочие принадлежности	8 лет
Компьютерное оборудование	3 лет
Банковское оборудование	5 лет
Прочее офисное оборудование	5, 20 лет
Улучшения арендованного имущества	В течение срока аренды

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

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

Амортизация актива прекращается на более раннюю дату:

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

Операционная аренда

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

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

Заемные средства

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

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

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.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированных сумм первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

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.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов участников Банка над номинальной стоимостью их доли.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

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

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе 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 обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения 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.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на

Примечания со страницы 9 по 46 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

прибыль в отчете о совокупном доходе 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 отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует значительная 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.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой 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 отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупном доходе.

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 Банка и налоговому органу.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции” (далее — МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29

Примечания со страницы 9 по 46 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

Оценочные обязательства

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

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

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 совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

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

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

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

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Денежные средства в кассе	12968	4336
Остатки денежных средств по счетам в ЦБ РФ	252229	58933
Итого денежные средства и их эквиваленты	265197	63269

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» не включены обязательные резервы в сумме 2999 тыс.руб. (за 31.12.2010 — 1474 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

Примечание 6. Средства в других банках

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Векселя кредитных организаций	69176	9559
Итого средства в других банках	69176	9559

В портфеле Банка по состоянию на 31.12.2011 находится 7 векселей кредитных организаций с различными сроками погашения, в том числе три векселя - "по предъявлении, но не ранее определенного срока".

Далее представлен анализ качества средств в других банках:

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Текущие, в том числе векселя:		
ОАО «Промсвязьбанк»	19899	
ОАО «Ханты-Мансийский Банк»	19739	
ОАО «Банк УРАЛСИБ»	19690	
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	9848	
КБ «Судостроительный банк» (ООО)		9559
Итого средства в других банках без учета резерва под обесценение	69176	9559
Итого средства в других банках	69176	9559

Векселя были приобретены филиалом Банка с целью размещения свободных денежных средств, имеющихся на счетах клиентов юридических лиц.

Все векселя приобретены у АКБ «ФОРА-БАНК» (ЗАО), который является профессиональным участником рынка ценных бумаг, что позволило сформировать пакет высоколиквидных векселей, а так же оперативно управлять ими с целью получения наиболее высокого уровня доходности.

Географический анализ, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 18.

Справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 21.

Примечание 7. Кредиты

По состоянию на 31.12.2011 Банк имеет 143 заемщика (2010– 115 заемщика) с общей суммой задолженности 247668 тыс. руб. (2010 – 153110 тыс.руб.). Резерв под обесценение кредитного портфеля составил 1270 тыс. руб. (2010 – 839 тыс.руб.). В 2011 году кредиты пролонгированы на сумму 25402 тыс.руб. (2010 – 24101 тыс. руб.).

	(тыс. руб.)	
	31.12.2011	31.12.2010
Кредиты корпоративным заемщикам	173466	100877
Кредиты индивидуальным предпринимателям	23534	11979
Кредиты физическим лицам	51938	41083
Итого кредиты	248938	153949
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1270)	(839)
Итого кредиты с учетом резервов под обесценение кредитного портфеля	247668	153110

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2011 года:

	(тыс. руб.)			
	Кредиты корпоративным заемщикам	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2010	(20)		(819)	(839)
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под обесценение кредитов в течение года	20	(106)	(345)	(431)
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2011		(106)	(1164)	(1270)

Кредиты корпоративным заемщикам включают кредиты крупным новым заемщикам – юридическим лицам и кредиты субъектам среднего предпринимательства.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2010 года:

	(тыс. руб.)		
	Кредиты корпоративным заемщикам	Физические лица	Итого
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2009	(360)	(210)	(570)
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под обесценение кредитов в течение года	340	(609)	(269)
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2010	(20)	(819)	(839)

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	31.12.2011		31.12.2010	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Предприниматели	23534	9,5	11979	7,8
Пищевая промышленность	3152	1,3	1607	1,1
Предприятия торговли	46235	18,7	4786	3,1
Строительство	61000	24,6	29300	19,1
Финансовое посредничество	24062	9,7	16386	10,7
Операции с недвижимостью			14000	9,1
Деятельность гостиниц и ресторанов	21237	8,6	24900	16,3
Транспорт	888	0,3	888	0,6
Физические лица	51938	21,0	40264	26,3
Прочие	15622	6,3	9000	5,9
Итого кредиты	247668	100	153110	100

На отчетную дату 31 декабря 2010 Банк имеет 44 заемщика (2010 - 26 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 1000 тыс.руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 227620 тыс.руб. (2010 – 122763 тыс.руб.) или 91,4% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов (2010 – 80,2%).

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

Примечания со страницы 9 по 46 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

	31.12.2011	(тыс. руб.) 31.12.2010
Потребительские кредиты	43431	34939
Кредиты на покупку жилья	5868	6144
Кредиты на приобретение земельного участка	2639	
Итого кредитов физическим лицам	51938	41083
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1164)	(819)
Итого кредиты физическим лицам	50774	40264

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

	Корпоративные	Индивидуальные - ные предприниматели	Физические лица	(тыс. руб.) Итого
Необеспеченные кредиты	67838	101	4533	72472
Кредиты обеспеченные:				
— недвижимостью	13352	65	30247	43664
— оборудованием и транспортными средствами	39227	17174	9890	66291
— поручительствами	53049	6088	6104	65241
Итого кредиты	173466	23428	50774	247668

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные	Индивидуальные - ные предприниматели	Физические лица	(тыс. руб.) Итого
Необеспеченные кредиты	44996	130	507	45633
Кредиты обеспеченные:				
— недвижимостью	10240	268	11053	21561
— оборудованием и транспортными средствами	31631	11581	15313	58525
— поручительствами	14000		13391	27391
Итого кредиты	100867	11979	40264	153110

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

	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	(тыс. руб.) Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
- Крупные новые заемщики	65621	6003	12443	84067
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	78602	5502	13318	97422

Примечания со страницы 9 по 46 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

- Кредиты субъектам среднего предпринимательства	29243			29243
- Кредиты субъектам малого предпринимательства		9846		9846
- Кредиты физическим лицам			19865	19865
Итого текущие и необесцененные	173466	21351	45626	240443
Индивидуально обесцененные:				
- с задержкой платежа свыше 360 дней			1059	1059
- изменения условий договора		2183	5253	7436
Итого индивидуально обесцененные		2183	6312	8495
Общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение	173466	23534	51938	248938
Резерв под обесценение		(106)	(1164)	(1270)
Итого кредитов	173466	23428	50774	247668

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

(тыс. руб.)

	Корпоративные	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
- Крупные новые заемщики	88686		9053	97739
- Кредиты субъектам среднего предпринимательства	12181			12181
- Кредиты субъектам малого предпринимательства		11979		11979
- Кредиты физическим лицам			30921	30921
Итого текущие и необесцененные	100867	11979	39974	152820
Индивидуально обесцененные:				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			881	881
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			55	55
- с задержкой платежа свыше 360 дней	20		173	193
Итого индивидуально обесцененные	20		1109	1129
Общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение	100887	11979	41083	153949
Резерв под обесценение	(20)		(819)	(839)
Итого кредитов	100867	11979	40264	153110

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

Доля просроченных кредитов составляет 0,4% (2010– 0,3%) от кредитного портфеля. На счета просроченной задолженности вынесено 9 кредитов на общую сумму 1093 тыс.руб. (2010 – 5 кредитов, на сумму 528 тыс.руб.).

Все кредиты Банком выданы по рыночным ставкам.

Справедливая стоимость по кредитам представлена в Примечании 21.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 22.

Географический анализ, анализ кредитов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 18.

Примечание 8. Основные средства

(тыс.руб.)

Примечания со страницы 9 по 46 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

	Примечание	мебель и прочие принадлежности	компьютерное оборудование	банковское оборудование	прочее офисное оборудование	ОС, не введенные в эксплуатацию	ИТОГО
2011 год							
Балансовая стоимость за 31.12.2010		652	862	608	563	180	2865
Первоначальная стоимость за 31.12.2010		834	1961	891	738	180	4604
Поступления по первоначальной стоимости		301	546	499	65		1411
Выбытие основных средств			(705)		(102)		(807)
Перевод из одной категории в другую				82	98	(180)	
Модернизация, комплектация объектов			37	27			64
Первоначальная стоимость за 31.12.2011		1135	1839	1499	799		5272
Накопленная амортизация за 31.12.2010		(182)	(1099)	(283)	(175)		(1739)
Амортизационные поступления по поступившим объектам в 2011 году	16	(16)	(65)	(52)	(19)		(152)
Амортизационные поступления по имеющимся объектам	16	(96)	(385)	(182)	(79)		(742)
Амортизация по выбывшим объектам			705		95		800
Накопленная амортизация за 31.12.2011		(294)	(844)	(517)	(178)		(1833)
Балансовая стоимость за 31.12.2011		841	995	982	621		3439
2010 год							
Балансовая стоимость за 31.12.2009		740	888	638	417		2683
Первоначальная стоимость за 31.12.2009		818	1575	773	518		3684
Поступления по первоначальной стоимости			371	46	220	180	817
Модернизация, комплектация объектов		16	15	72			103
Первоначальная стоимость за 31.12.2010		834	1961	891	738	180	4604
Накопленная амортизация за 31.12.2009		(78)	(687)	(135)	(101)		(1001)
Амортизационные поступления по поступившим объектам	16		(61)	(3)	(9)		(73)
Амортизационные поступления по имеющимся объектам	16	(104)	(351)	(145)	(65)		(665)
Накопленная амортизация за 31.12.2010		(182)	(1099)	(283)	(175)		(1739)
Балансовая стоимость за 31.12.2010		652	862	608	563	180	2865

Все основные средства, приобретенные Банком, признаны в качестве активов, приносящих доход, используемых в производственной деятельности, которые предполагается эксплуатировать в течение более одного периода, и оценены по фактической стоимости.

В 2011 году Банк списал основные средства на сумму 807 тыс. руб. в связи с их физическим износом.

Основных средств, переданных в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам, у Банка нет.

Примечание 9. Прочие активы

	(тыс.руб.)	
	2011	2010
Предоплата за оказанные услуги	115	92
Страховые взносы в Фонд социального страхования, подлежащие возмещению	1	127
Расходы будущих периодов	1066	1028
Требования к ЗАО «ОСМП» по перечисленным платежам	212	207
Требования к юрлицам по РКО	14	4
Прочие	11	12
Резерв под обесценение прочих активов	(3)	(4)
Итого прочих активов	1416	1466

Статья «Прочие активы» включает только нефинансовые активы.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2011 года:

	(тыс. руб.) Требования к юрлицам по РКО
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2010 года	(4)
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под обесценение прочих активов в течение года	1
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2011 года	(3)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2010 года:

	(тыс. руб.) Требования к юрлицам по РКО
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2009 года	
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под обесценение прочих активов в течение года	(4)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2010 года	(4)

Примечание 10. Средства клиентов

(тыс.руб.)

	2011	2010
Государственные и общественные организации		
Счета, расчеты по которым ожидаются в течение года	611	397
Прочие юридические лица		
Счета, расчеты по которым ожидаются в течение года	1675	73917
Индивидуальные предприниматели		
Счета, расчеты по которым ожидаются в течение года	1808	627
Физические лица		
Счета, расчеты по которым ожидаются в течение года	82	14
Депозиты юридических лиц		
Счета, расчеты по которым ожидаются в течение года	62404	60477
Итого средств клиентов	396580	135432

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма (тыс.руб.)	%	Сумма (тыс.руб.)	%
Сельское хозяйство	56		219	0,2
Предприятия промышленности	31878	8,0	86	0,1
Предприятия торговли	59271	14,9	30958	22,8
Строительство	207322	52,3	30518	22,5
Финансы и инвестиции	81350	20,5	60501	44,7
Управление жилым фондом	65		108	0,1
Рекламная деятельность	730	0,2	6086	4,5
Индивидуальные предприниматели	1808	0,5	627	0,5
Прочие	14100	3,6	6329	4,6
Итого средств клиентов	396580	100	135432	100

На 31 декабря 2011 года Банк имел 55 клиента (2010 – 21 клиент) с остатками средств свыше 100 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 394240 тыс. руб. (2010 – 73945 тыс. руб.), или 99,4% (2010 – 54,6%) от общей суммы средств клиентов.

Справедливая стоимость средств клиентов приведена в Примечании 21.

Географический анализ средств клиентов представлен в Примечании 18.

Примечание 11. Прочие обязательства

	Примечание	2011	2010
		(тыс.руб.)	(тыс.руб.)
Расчеты с поставщиками		108	89
Текущее обязательство по прочим налогам		53	42
Доходы будущих периодов		5	
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения		2	
Резерв по обязательствам кредитного характера	20		5
Итого прочих обязательств	168	136	

Примечание 12. Доля участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

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). В 2011 году в суммовом выражении доли участников Банка составили 226612 тыс. руб. (2010- 136612 тыс.руб.).

В 2011 году доли участников Банка увеличились на 90000 тыс.руб. за счет дополнительных взносов.

Эмиссионный доход остался без изменений в сумме 500 тыс.руб.

Примечание 13. Процентные доходы и расходы

	(тыс.руб.)	
	2011	2010
Процентные доходы:		
от размещенных средств в других банках	2695	1760
от предоставленных кредитов	29452	16055
Итого процентных доходов	32147	17815
Процентные расходы:		
от привлеченных депозитов юридических лиц	(5383)	(966)
от выпущенных долговых ценных бумаг (векселей)		(1)
Итого процентных расходов	(5383)	(967)
Чистые процентные доходы	26764	16848

Примечание 14. Комиссионные доходы и расходы

	(тыс.руб.)	
	2011	2010
Вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание	2721	720
Комиссия по выданным гарантиям	1405	786
Комиссия по выдаче кредитов	2631	1493
Комиссия за оказание услуг по оформлению документов (заверение учредительных документов, карточек с образцами подписей и др.)	573	573
Прочие	124	23
Итого комиссионных доходов	7454	3595
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(125)	(40)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств	(43)	(25)
Итого комиссионных расходов	(168)	(65)
Чистый комиссионный доход	7286	3530

Примечание 15. Прочие операционные доходы

	(тыс.руб.)	
	2011	2010
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами (векселя)		101
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами (векселя)	776	1480
Вознаграждение за прием (перевод) платежей с применением системы E-Port	60	81
Прочие		1
Итого прочих операционных доходов	836	1663

Примечание 16. Операционные расходы

		(тыс.руб.)	
	Примечание	2011	2010
Расходы на персонал		15181	11144
Амортизация основных средств	8	894	738
Командировочные расходы		115	123
Аудит		139	120

Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами (векселя)	72	2
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	449	379
Расходы по сопровождению программных продуктов	598	413
Расходы по операционной аренде (основных средств)	3439	2476
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	762	684
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2982	1636
Реклама	3	2
Расходы по страхованию	9	3
Судебные и арбитражные издержки		6
Публикация	26	26
Прочие	1553	1147
Итого операционных расходов	26222	18899

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, ФНС России и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 3432 тыс. руб. (2010 – 2068 тыс. руб.).

Примечание 17. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	(тыс.руб.)	
	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	1126	543
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	507	170
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		
Расходы налогу на прибыль за год	619	373

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли Банка, составляет 20% (2010 – 20%).

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

Далее представлены налоговые последствия движения временных разниц по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	(тыс.руб.)				
	Балансовая стоимость (МСФО)	Налоговая база (РПБУ)	Временная разница	Тип временной разницы	Отложенный налоговый актив (обязательство)
Амортизация основных средств	(1833)	(1878)	(45)	налогооблагаемая	(9)

Кредиты	248938	248918	(20)	налогообл агаемая	(4)
Резерв под обесценение кредитов	(1270)	(5013)	3743	вычитаема я	749
Резерв под обесценение прочих активов	(3)	(54)	51	вычитаема я	10
Итого			3729		746

Далее представлены налоговые последствия движения временных разниц по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Балансовая стоимость (МСФО)	Налоговая база (РПБУ)	Временная разница	Тип временной разницы	(тыс.руб.) Отложенный налоговый актив (обязательств о)
Амортизация основных средств	(1739)	(1718)	(21)	налогообл агаемая	(4)
Резерв под обесценение кредитов	(839)	(2057)	1218	вычитаема я	243
Резерв под обесценение прочих активов	(4)	(8)	4	вычитаема я	1
Прочие обязательства	(136)	(131)	(5)	налогообл агаемая	(1)
Итого			1196		239

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

Примечание 18. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, риск процентной ставки и риск ликвидности), операционного и правового рисков.

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

Система управления рисками ориентирована на решение следующих задач:

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

Кредитный риск

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Примечания со страницы 9 по 46 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

В Банке создан кредитный комитет, который рассматривает и утверждает заявки на кредиты.

Метод оценки кредитного риска заключается в следующем:

- Оценка кредитоспособности заемщика;
- Оценка риска кредитного продукта.

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

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

На основании проведенного анализа заемщик относится к одной из групп риска в соответствии с его кредитоспособностью.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела Банка составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им.

Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными остатками.

В целях управления кредитным риском Банк предпринимает меры для его минимизации, такие как: отказ от осуществления банковских операций, уровень риска по которым чрезмерно высок; резервирование – создание резерва под обесценение кредитного портфеля с целью покрытия возможных убытков от их обесценения.

Географический риск

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

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

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

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

(тыс.руб.)

	Республика Адыгея	Краснода рский край	Москва и Московска я область	Другие регионы России	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	23860		241337		265197
Обязательные резервы на счетах 2999 в Банке России				2999	
Средства в других банках			69176		69176

Кредиты	40029	586	116978	90075	247668
Основные средства	2475	964		3439	
Отложенный налоговый актив	746				746
Прочие активы	1100		316		1416
Итого активов	71209	586	428771	90075	590641
Обязательства					
Средства клиентов	(9437)		(356939)	(30204)	(396580)
Прочие обязательства	(163)		(5)		(168)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(111)				(111)
Итого обязательств	9711	356944	30204	396859	
Чистая балансовая позиция	61498	586	71827	59871	193782

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года:

(тыс.руб.)

	Республика Адыгея	Краснодарский край	Москва и Московская область	Другие регионы России	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	9983		53286		63269
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1474			1474	
Средства в других банках			9559		9559
Кредиты	3945	21139	98868	29158	153110
Основные средства	1700	1165		2865	
Отложенный налоговый актив	239				239
Прочие активы	1271		195		1466
Итого активов	18612	21139	163073	29158	231982
Обязательства					
Средства клиентов	(1350)	(10)	(133929)	(143)	(135432)
Прочие обязательства	(120)		(16)		(136)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(252)				(252)
Итого обязательств	(1722)	(10)	(133945)	(143)	(135820)
Чистая балансовая позиция	16890	21129	29128	29015	96162

Активы и обязательства классифицируются в соответствии с местом нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицируются в соответствии с местом их фактического нахождения.

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

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

Анализ процентного риска за 31.12.2011

(тыс.руб.)

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяце в	Более 1 года	Итого
Активы						
Средства в других банках	49423	9905	9848			69176
Кредиты	1563	17845	10148	93764	124348	247668
Итого финансовых активов	50986	27750	19996	93764	124348	316844
Обязательства						
Средства клиентов	(334176)	(10051)	(10068)	(42285)		(396580)
Итого финансовых обязательств	(334176)	(10051)	(10068)	(42285)		(396580)
Чистая балансовая позиция	(283190)	17699	9928	51479	124348	X

Анализ процентного риска за 31.12.2010

(тыс.руб.)

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяце в	Более 1 года	Итого
Активы						
Средства в других банках				9559		9559
Кредиты	12011	6890	2558	53223	78428	153110
Итого финансовых активов	12011	6890	2558	62782	78428	162669
Обязательства						
Средства клиентов	(75210)			(60222)		(135432)
Итого финансовых обязательств	(75210)			(60222)		(135432)
Чистая балансовая позиция	(63199)	6890	2558	2560	27237	X

Риск ликвидности

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 и

при выдаче кредитов, произведением различных выплат. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

Производимый ежедневный расчет обязательных нормативов позволяет оперативно, на постоянной основе, оценить состояние ликвидности Банка, наличие свободного лимита ликвидных активов и их достаточности для поддержания надлежащего уровня ликвидности Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и финансовых обязательств за 31.12.2011 и 31.12.2010 по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

Позиция ликвидности по срокам погашения за 31.12.2011

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	265197						265197
Обязательные резервы на счетах в Банке России					2999		2999
Средства в других банках	49423	9905	9848				69176
Кредиты	1563	17845	10148	93764	124348		247668
Итого финансовых активов	316183	27750	19996	93764	124348	2999	585040
Обязательства							
Средства клиентов	(334580000)	(10000)		(42000)			(396580)
Итого финансовых обязательств	(334580000)	(10000)		(42000)			(396580)
Чистый разрыв ликвидности	(18397)	17750	9996	51764	124348	2999	188460

Позиция ликвидности по срокам погашения за 31.12.2010

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	63269						63269

Обязательные резервы на счетах в Банке России					1474	1474
Средства в других банках				9559		9559
Кредиты	12011	6890	2558	53223	78428	153110
Итого финансовых активов	75280	6890	2558	62782	78428	227412
Обязательства						
Средства клиентов	75210			60222		135432
Итого финансовых обязательств	75210			60222		135432
Чистый разрыв ликвидности	70	6890	2558	2560	78428	91980

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком.

Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков.

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 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 Банке. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала.

Правовой риск

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

Примечание 19. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;

- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;

- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в отчете о финансовом положении.

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.

Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (“норматив достаточности капитала”), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	2011	(тыс.руб.) 2010
Капитал 1-го уровня		
Доли участников Банка	226612	136612
Эмиссионный доход	500	500
Накопленный дефицит	(33330)	(40950)
Итого капитал 1-го уровня	193782	96162
Итого капитал	193782	96162
Достаточность капитала	60,9%	54,8 %

Примечание 20. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В отчетном периоде в судебные органы иски в отношении Банка не поступали.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде

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

		(тыс.руб.)
	2011	2010
Менее 1 года	3439	2476

Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии. Банк отражает специальные резервы под обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера составляют:

	Примечани е	2011	(тыс.руб.) 2010
Гарантии выданные		22819	860
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств под "лимит задолженности"		28404	
Резерв по обязательствам кредитного характера	11		(5)
Итого обязательства кредитного характера		51223	855

Далее представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2011 года:

	(тыс. руб.) Гарантии
Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2010 года	(5)
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв по обязательствам кредитного характера в течение года	5
Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2011 года	

Далее представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2010 года:

	(тыс. руб.) Гарантии
Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2009 года	
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв по обязательствам кредитного характера в течение года	(5)
Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2010 года	(5)

Примечание 21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. При определении

справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Денежные средства и их эквиваленты

По оценке руководства, на 31 декабря 2011 и 2010 годов справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости.

Кредиты и средства в других банках

Кредиты и средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Первоначальное признание кредитов и средств в других банках осуществляется по справедливой стоимости, которая определяется как сумма переданных заемщику денежных средств согласно договора.

Последующее отражение (оценка) кредитов и средств в других банках осуществляется по амортизированной стоимости. В 2011 году по 13 кредитам с оставшимся сроком погашения более одного года и превышающим уровень существенности (1% от стоимости кредитного портфеля) Банк отразил по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Заемные средства

По оценке руководства, за 31 декабря 2011 и 2010 годов справедливая стоимость заемных средств существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

Далее представлена информация о справедливой стоимости:

(тыс.руб.)

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	265197	265197	63269	63269
Средства в других банках	69176	69176	9559	9559
Кредиты	247668	247668	153110	153110
Средства клиентов	396580	396580	135432	135432

Примечание 22. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

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

Эти операции включали осуществление расчетов и предоставление кредитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным (льготным) ставкам.

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

(тыс.руб.)

	Ключевой управленческий персонал	Участник банка (ЗАО «ФОРА- ЛОМБАРД»)
Общая сумма кредитов	1897	4950

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

	Ключевой управленческий персонал	(тыс.руб.) Участник банка (ЗАО «ФОРА- ЛОМБАРД»)
Процентные доходы	145	62

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

	Ключевой управленческий персонал	(тыс.руб.) Участник банка (ЗАО «ФОРА- ЛОМБАРД»)
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1100	5000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	447	50

Далее указаны остатки на расчетных счетах связанных сторон за 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 годы:

	2011	(тыс.руб.) 2010
Остатки на расчетных счетах	40	

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

	Ключевой управленческий персонал	(тыс.руб.) Члены семей управляющего органа
Общая сумма кредитов	1594	131

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

	Ключевой управленческий персонал	(тыс.руб.) Члены семей управляющего органа
Процентные доходы	97	42

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

	(тыс.руб.)	
	Ключевой управленческий персонал	Члены семей управляющего органа
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1250	
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	14	139

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2010 годы:

	(тыс.руб.)	
	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	2618	2890

Примечание 23. События после отчетной даты

События, произошедшие после отчетной даты, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

В частности, Банк подтверждает следующее:

- решения о реорганизации Банка не принимались;
- решение о приобретении зависимой организации не принималось;
- Банк продолжает в сопоставимых объемах осуществлять свою основную деятельность по всем направлениям, по которым она осуществлялась на отчетную дату;
- Банк не понес потерь активов в результате пожара, аварий, стихийных бедствий или других чрезвычайных ситуаций;
- действий органов государственной власти, оказавших влияние на финансовое состояние Банка, не отмечено;

Банк также подтверждает отсутствие фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности.

На очередном общем собрании участников, прошедшем 24 апреля 2012 года, было принято решение о направлении всей прибыли, полученной за 2011 год на увеличение резервного фонда. Дивиденды не выплачивались.

Подписано от имени Правления Банка

Председатель правления

Терешенко Н.Н.

Главный бухгалтер

Егорова Е.М.

М.П.