

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

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о совокупных доходах. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2011 и 2010 года Банк не владел инвестиционной недвижимостью.

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи». Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

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

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

Группа выбытия - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав группы выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

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

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;



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

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2011 и 2010 года Банк не имел долгосрочных активов (групп выбытия), классифицируемых как «удерживаемые для продажи».

Амортизация основных средств. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания	50 лет
Укрепления и сейфы	10-15 лет
Автомобили	5 лет
Мебель	5 лет
Офисная техника	4 года
Купоросчетная техника	3 года
Прочие	4 года

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.



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

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

Финансовая аренда. Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе требований по финансовому лизингу. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

За исключением ситуации, указанной ниже, началом срока лизинга считается дата заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Для целей настоящего определения обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано сторонами и должно содержать описание основных условий лизинга. Однако, если имущество, которое является предметом лизинга, еще не построено, не установлено или не было приобретено Банком на дату заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, началом срока лизинга будет считаться дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком.

Авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается по строке «процентные доходы» в отчете о совокупных доходах.

Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями соглашения. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам. Резерв под обесценение также включает потенциальные убытки по финансовому лизингу, которые объективно присутствуют в портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале срока финансового лизинга, финансовый лизинг отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга.

В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Финансовый расход от лизинга отражается по строке «процентные расходы» в отчете о совокупных доходах.

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 консолидированном отчете о совокупных доходах в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

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 совокупных доходах как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

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

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки (Методики оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки»).

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

Выпущенные долговые ценные бумаги, представленные по рыночным процентным ставкам, оцениваются по балансовой стоимости.

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

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.

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

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

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

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Привилегированные акции. Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств.

Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Привилегированные акции Банк не эмитировал.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах 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 Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.



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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу 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, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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 конец отчетного периода.

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

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

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

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

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и



ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся Банку и налоговому органу.

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

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

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

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

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

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

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

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Официальный курс Банка России на отчетную и предыдущую отчетные даты:

На 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял: 32,1961 рубля за 1 доллар США, 41,6714 за 1 евро (на 31 декабря 2010 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной



валюте, составлял: 30,4769 рубля за 1 доллар США, 40,3331 за 1 евро).

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

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

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является

отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

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

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в консолидированном отчете о совокупных доходах.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

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



комиссионных доходов.

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и в 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.

Отчетность по сегментам. Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если соответствует любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту):

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то Банк в качестве отчетных сегментов выделяет дополнительные операционные сегменты, в противном случае, оставшиеся сегменты объединяются в категорию «прочие сегменты».

Если операционный сегмент идентифицируется в качестве отчетного сегмента в текущем периоде в соответствии с количественными критериями, но не удовлетворял критериям отчетного сегмента в предшествующем периоде, Банк обновляет сегментные данные за предшествующий период в целях отражения нового отчетного сегмента как отдельного сегмента.

Поскольку Банк не имеет выпущенных ценных бумаг, обращающихся на открытых рынках, то он не предоставляет отчетность по сегментам.

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	20 232	42 309
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	161 222	183 781
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	4 640	4 165
- других стран	-	-



	2011	2010
Итого денежных средств и их эквивалентов	186 094	230 255

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств, в 2011 и 2010 годах Банк не осуществлял.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 26.

6. Средства в других банках

На отчетную дату Банк имеет следующие средства в других банках:

	2011	2010
Векселя других банков	16 225	26 680
Текущие депозиты в Банке России	110 113	0
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах	42	42
За вычетом резерва под обеспечение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	126 380	26 722

По состоянию на 31 декабря 2011 года депозиты, размещенные в Банке России составили: 110 113 тыс. рублей, в том числе начисленные проценты: 113 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года остаток в размере 584 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года 584 тыс. руб.) представляют собой денежные средства, которые образовались вследствие новации – замена требований по корреспондентским счетам в банке Российский кредит (ОАО) на векселя, которые будут погашаться в течение 10 лет согласно акта расчетов от 24.12.2003г. № 652665. Данные векселя не имеют обеспечения, являются беспроцентными и бездисконтными.

По состоянию за 31 декабря 2011 года остатки в размере 9.053 тыс. руб. представляют собой векселя АК СБ РФ "Сбербанк России" ОАО, в размере 6.588 тыс. руб. представляют собой векселя ОАО "Альфа-Банк" (Филиал "Кемеровский").

По состоянию за 31 декабря 2010 года остатки в размере 26.096 тыс. руб. представляют собой векселя ОАО "МДМ Банка.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Средства в других банках	Договоры обратного репо	Итого
Текущие и необесцененные			
- в 20 крупнейших российских банках	125 754	0	125 754
- в других российских банках	626	0	626
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках	0	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2010 году	0	0	0
- [с рейтингом AAA]	0	0	0
- [с рейтингом от AA- до AA+]	0	0	0
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	125 754	0	125 754
- [не имеющие рейтинга]	626	0	626
- Остатки, пересмотренные в 2010 году	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	126 380	0	126 380
Индивидуально обесцененные	0	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0	0
Итого средств в других банках	126 380	0	126 380



	Средства в других банках	Договоры обратного репо	Итого
--	-----------------------------	----------------------------	-------

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Векселя других банков	Договоры обратного репо	Итого
Текущие и необесцененные			
- в 20 крупнейших российских банках	26 096	0	26 096
- в других российских банках	626	0	626
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках	0	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2010 году	0	0	0
- [с рейтингом AAA]	0	0	0
- [с рейтингом от AA- до AA+]	0	0	0
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	26 096	0	26 096
- [не имеющие рейтинга]	626	0	626
- Остатки, пересмотренные в 2010 году	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	26 722	0	26 722
Индивидуально обесцененные	0	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0	0
Итого средств в других банках	26 722	0	26 722

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлены в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости средств в других банках также представлена в Примечании 26.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Корпоративные кредиты	265 248	173 147
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	94 746	77 929
Кредиты малому бизнесу	28 754	13 177
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-43 129	-36 488
Итого кредитов и авансов клиентам	345 619	227 765

По состоянию на 31 декабря 2011 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в г. Кемерово и Кемеровской области, что представляет собой существенную концентрацию в одном регионе.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу (частным предпринимателям)	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	26 142	9 550	796	36 488



(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	5 428	187	1 026	6 641
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	31 570	9 737	1 822	43 129

Нижне представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу (частным предпринимателям)	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	34 054	3 959	207	38 220
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	-7 912	5 591	589	-1 732
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	26 142	9 550	796	36 488

Нижне представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	136 101	35,01%	104 093	39,39%
Физические лица	94 746	24,37%	74 004	28,00%
Строительство	29 100	7,49%	18 023	6,82%
Химическая промышленность	3 277	0,84%	2 400	0,91%
Пищевая промышленность	30 072	7,74%	10 000	3,78%
Сельское хозяйство	47 326	12,17%	20 000	7,57%
Прочие	48 126	12,38%	35 733	13,52%
Итого кредитов и авансов клиентам	388 748	100,00%	264 253	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка был 1 заемщик с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 19.692 тысяч рублей или 10% от капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка было 0 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 16.541 тысяч рублей или 10% от капитала Банка.

Нижне представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу (частным предпринимателям)	Итого
Необеспеченные кредиты	0	36 584	0	36 584
Кредиты, обеспеченные:				
- залогом	161 553	44 583	28 754	234 890
- поручительством	103 695	13 579	0	117 274
Итого кредитов и авансов клиентам	265 248	94 746	28 754	388 748

Нижне представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу (частным предпринимателям)	Итого
Необеспеченные кредиты	51 680	12 359		64 039
Кредиты, обеспеченные:				



АКБ "Кузбассхимбанк" (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности – за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

- залогом	121 467	37 971	13 177	172 615
- поручительством	0	27 599	0	27 599
Итого кредитов и авансов клиентам	173 147	77 929	13 177	264 253

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу (частным предпринимате лям)	Кредиты физическим лицам	Дебитор ская задолже нность	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
Текущие и индивидуально необесцененные	265 248	27 616	94 446	0	387 310
Итого текущих и необесцененных	265 248	27 616	94 446	0	387 310
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
- без задержки платежа	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	300	0	300
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	1 138	0	0	1 138
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	1 138	300	0	1 438
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	265 248	28 754	94 746	0	388 748
За вычетом резерва под обесценение	-31 570	-1 822	-9 737	0	-43 129
Итого кредитов и дебиторской задолженности	233 678	26 932	85 009	0	345 619

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу (частным предпринимате лям)	Кредиты физическим лицам	Дебиторс кая задолжен ность	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
Текущие и индивидуально необесцененные	173 147	12 039	77 929	0	263 115



	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу (частным предпринимате лям)	Кредиты физическим лицам	Дебиторс кая задолжен ность	Итого
Итого текущих и необесцененных	173 147	12 039	77 929	0	263 115
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
- без задержки платежа	0	0		0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	1 138	0	0	1 138
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	1 138	0	0	1 138
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	173 147	13 177	77 929	0	264 253
За вычетом резерва под обесценение	-26 142	-796	-9 550	0	-36 488
Итого кредитов и дебиторской задолженности	147 005	12 381	68 379	0	227 765

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основную сумму. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются допущение заемщиком задержек по платежам; ухудшение финансового состояния заемщика с момента выдачи кредита; ухудшение состояния национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика; предоставление заемщику льготных условий вследствие причин



экономического или юридического характера, чего в другой ситуации не произошло бы; снижение справедливой стоимости залогового обеспечения и возможность его реализации.

В случае, если заемщику предоставлено несколько кредитов, и по одному или нескольким из них имеются индивидуальные признаки обесценения, то вся задолженность заемщика признается индивидуально обесцененной и рассматривается совокупно исходя из степени риска по кредиту с наибольшим обесценением.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам, обеспеченным:				
Залогом	6 770	1 700	1 650	10 120
Поручительством	5 001	1 290	3 054	9 345
Итого	11 771	2 990	4 704	19 465

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам, обеспеченным:				
Залогом	3 810	0	1 100	4 910
Поручительством	7 927	0	1 242	9 169
Итого	11 737	0	2 342	14 079

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам по оценке Банка приблизительно равны балансовой стоимости обеспечения соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила приблизительно: 345 619 тысяч рублей (см. Примечание 26). По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила приблизительно: 227 765 тысяч рублей (см. Примечание 26).

Анализ процентных ставок по кредитам и дебиторской задолженности, анализ по срокам погашения, по структуре валют представлен в Примечании 23.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 27.

8. Основные средства

Движение по счетам основных средств представлено в следующей таблице:

Прим.	Земля	Здания	Офисное и прочие оборудование	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2010 года	844	103 539	7 317	1 349	113 049
Поступления	0	0	3 320	0	3 320
Переоценка	0	3 638	0	0	3 638
Выбытия	0	0	-311	0	-311
Остаток на 31 декабря 2010 года	844	107 177	10 326	1 349	119 696
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2010 года	0	7 560	5 091	0	12 651



	Прим.	Земля	Здания	Офисное и прочие оборудование	Капитальные вложения	Итого
Амортизационные отчисления		0	2 071	1 465	0	3 536
Переоценка		0	338	0	0	338
Выбытия		0	0	-311	0	-311
Остаток на 31 декабря 2010 года		0	9 969	6 245	0	16 214
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года		844	97 208	4 081	1 349	103 482
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2011 года		844	107 177	10 326	1 349	119 696
Поступления		0	0	3 934	0	3 934
Переоценка		0	5 432	0	0	5 432
Выбытия		0	0	-2 373	0	-2 373
Остаток на 31 декабря 2011 года		844	112 609	11 887	1 349	126 689
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2011 года		0	9 969	6 245	0	16 214
Амортизационные отчисления		0	2 142	1 923	0	4 065
Переоценка		0	614	0	0	614
Выбытия		0	0	-1 500	0	-1 500
Остаток на 31 декабря 2011 года		0	12 725	6 668	0	19 393
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года		844	99 884	5 219	1 349	107 296

Здания были оценены независимым оценщиком на 31 декабря 2011 года. Оценка выполнялась ГП КО "ЦТИ Кемеровской области" (отчет от 13.01.12 №172/2012), обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих допущений. Оценка выполнялась в соответствии с требованиями Федерального закона «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» № 135-ФЗ от 29.07.1998г. Справедливая стоимость была рассчитана в соответствии с общепринятой методологией оценки рыночной стоимости объектов. При определении справедливой стоимости использовались следующие подходы к оценке – затратный подход, сравнительный подход, доходный подход.

На 31 декабря 2011 года в остаточную стоимость зданий включена сумма 96 983 тысяч рублей, в том числе 4 818 тысяч рублей за 2011 год, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство равно в сумме 19 397 тысяч рублей, в том числе 964 тысяч рублей за 2011 год, рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода Отчета о совокупных доходах (убытках). См. примечание 22.

Стоимость основных средств на 31 декабря 2011 года составляет 126 689 тыс. руб., сумма накопленной амортизации – 19 393 тыс. руб., балансовая стоимость – 107 296 тыс. руб.

Стоимость основных средств на 31 декабря 2009 года составляет 119 696 тыс. руб., сумма накопленной амортизации – 16 214 тыс. руб., балансовая стоимость – 103 482 тыс. руб.

Офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

9. Прочие активы

	Прим	2011	2010
Аванс подотчет		0	1 699
Прочая дебиторская задолженность		1 215	1 431
За вычетом резерва под обесценение		-531	0
Итого прочих активов		684	3 130

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком созданы резервы под обесценение прочих активов в размере 531 тысячи рублей, относящиеся к требованиям по расчетно-кассовому обслуживанию. По состоянию на 31 декабря 2010 года резерв под обесценение прочих активов не создавался.



Далее представлено изменение резерва под обесценение прочих активов:

	2011		2010	
	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Прочие	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Прочие
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	0	0	49	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	531	0	-49	0
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	531	0	0	0

10. Средства других банков

	2011	2010
Корреспондентские счета банков	39	0
Итого средства других банков	39	0

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 года. См. примечание 26.

11. Средства клиентов

	2011	2010
Государственные и общественные организации		
- Текущие (расчетные) счета	48 839	3
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
- Текущие (расчетные) счета	228 750	199 484
- Срочные депозиты	0	0
Физические лица		
- Текущие счета (вклады до востребования)	18 552	12 851
- Срочные вклады	263 795	192 044
Итого средств клиентов	559 936	404 381

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила: 559 936 тыс. рублей (см. Примечание 26). Оценочная справедливая стоимость средств клиентов на 31 декабря 2011 года приблизительно равна их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь привлекаемым вкладам на конец года по сравнению со среднегодовым уровнем процентных ставок не произошло.

По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила приблизительно: 404 381 тыс. рублей (см. Примечание 26). Оценочная справедливая стоимость средств клиентов на 31 декабря 2010 года приблизительно равна их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь привлекаемым вкладам на конец года по сравнению со среднегодовым уровнем процентных ставок не произошло.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	282 347	50,4%	125 079	30,9%
Строительство	40 369	7,2%	16 030	4,0%
Торговля	137 707	24,6%	31 110	7,7%
Предприятия сферы услуг (социально-бытовые и коммунальные услуги, услуги охраны, прочие услуги)	18 695	3,3%	7 022	1,8%



	2011		2010	
	сумма	%	сумма	%
Производство	11 074	2,0%	6 428	1,6%
Телекоммуникация, связь	9 583	1,7%	2 028	0,5%
Финансовая деятельность	1 584	0,3%	141	0,0%
Прочее	58 577	10,5%	18 041	4,5%
Итого средств клиентов	559 936	100,0%	404 381	100,0%

Анализ средств клиентов по срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 23.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Векселя	7 262	3 567
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	7 262	3 567

По состоянию на 31.12.2011 года срочные векселя на сумму 7 262 тыс. руб. были выпущены "до востребования".

По состоянию на 31.12.2010 года срочные векселя, были выпущены со следующими сроками обращения:

- Беспроцентные векселя сроком погашения до года – 2 120 тыс. руб.;
- Векселя сроком погашения в 2020 году – 1 447 тыс. руб.

Анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 23. Информация по связным сторонам раскрыта в примечании 27.

13. Прочие обязательства

	2011	2010
Кредиторская задолженность	243	250
Налоги к уплате	18	13
Прочие	5 221	151
Итого прочих обязательств	5 482	414

14. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, согласно учредительным документам Банка, по состоянию за 31 декабря 2011 года составляет 177 176 тысяч рублей (за 31 декабря 2010 года - 177 176 тысяч рублей), количество разрешенных к выпуску акций на 31 декабря 2011 года – 1 771 760 (на 31 декабря 2010 года - 1 771 760).

	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 01 января 2010 года	386 480	120 381	13 056	133 437
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-
За 31 декабря 2010 года	386 480	120 381	13 056	133 437
Выпущенные новые акции	-	-	-	-



	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-
За 31 декабря 2011 года	386 480	120 381	13 056	133 437

Далее представлена информация о номинальной величине зарегистрированного уставного капитала и эмиссионном доходе Банка с учетом корректировки пересчета до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года:

	Обыкновенные акции		Эмиссионный доход		Итого	
	Номиналь ная стоимость	Сумма, скорректиро ванная с учетом инфляции	Номиналь ная стоимость	Сумма, скорректирован ная с учетом инфляции	Номинальна я стоимость	Сумма, скорректирова нная с учетом инфляции
На 01 января 2010 года	38 648	120 381	8 860	13 056	47 508	133 437
За 31 декабря 2010 года	38 648	120 381	8 860	13 056	47 508	133 437
За 31 декабря 2011 года	38 648	120 381	8 860	13 056	47 508	133 437

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Владельцы обыкновенных акций, согласно учредительным документам Банка, имеют право участвовать в общем собрании акционеров, получать информацию о деятельности Банка, получать дивиденды.

Ограничений на получение дивидендов нет.

15. Накопленный дефицит /(Нераспределенная прибыль)

В соответствии с российским законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет накопленную нераспределенную прибыль между акционерами Банка в качестве дивидендов или на счет нераспределенной прибыли (счет 10801) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2011 нераспределенная прибыль Банка составила 49 737 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 33 487 тысяч рублей).

В соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами Банк также формирует за счет чистой прибыли резервный фонд, предназначенный для покрытия убытков. Величина данного фонда по состоянию на 31 декабря 2011 и на 31 декабря 2010 года составила 1 933 тысяч рублей.

16. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы	55 411	39 744
Кредиты и дебиторская задолженность		

