

**Примечания к финансовой отчетности Коммерческого банка
«Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью),
подготовленной в соответствии с МСФО за период, закончившийся 31
декабря 2011 года.**

1. Основная деятельность

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

Представленная финансовая отчетность не является консолидированной и включает финансовую отчетность Коммерческого банка «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее — Банк).

Банк — это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью.

Ниже представлена информация об основных участниках Банка.

| № п/п | Наименование | За 2010 год | | За 2011 год | |
|----------|----------------|--|--|--|--|
| | | Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (тыс. руб.) | Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (%) | Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (тыс. руб.) | Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (%) |
| 1 | 2 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Баженов А.А. | 55 000,00 | 0,06% | 55 000,00 | 0,03% |
| 2 | Берсирова Ш.К. | 13 045 000,00 | 14,49% | 13 045 000,00 | 6,87% |
| 3 | Кузнецова Н.К. | 600 000,00 | 0,67% | 600 000,00 | 0,32% |
| 4 | Зелен Т.Х. | 3 850 000,00 | 4,28% | 3 850 000,00 | 2,03% |
| 5 | Ванжеев А.В. | 450 000,00 | 0,50% | 450 000,00 | 0,24% |
| 6 | Исаев Д.Р. | 17 400 000,00 | 19,33% | 17 400 000,00 | 9,16% |
| 7 | Нашаева В.В. | 17 400 000,00 | 19,33% | 17 400 000,00 | 9,16% |
| 8 | Чувиков Ю.В. | 17 400 000,00 | 19,33% | 17 400 000,00 | 9,16% |
| 9 | Козлова Ю.В. | 17 400 000,00 | 19,33% | 17 400 000,00 | 9,16% |
| 10 | Осипов Е.В. | 2 400 000,00 | 2,67% | 2 400 000,00 | 1,26% |
| 11 | Якубов П.Р. | 0,00 | 0,00% | 50 000 000,00 | 26,32% |
| 12 | Демченко И.И. | 0,00 | 0,00% | 50 000 000,00 | 26,32% |
| | ИТОГО: | 90 000 000,00 | 100% | 190 000 000,00 | 100% |

Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным Банком Российской Федерации с 1990 года. В настоящее время Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) № 665 от 25 января 2011 года.

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

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 385006, Российская Федерация, Республика Адыгея, г.Майкоп, пер.Вокзальный, 1.

Фактическое местонахождение Банка по адресу: 385006, Российская Федерация, Республика Адыгея, г.Майкоп, пер.Вокзальный, 1.

Основным местом ведения деятельности Банка являются Республика Адыгея и Краснодарский край.

В 2010 г. изменены полное и сокращенное наименование банка на: Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) и ООО КБ «ГТ банк» соответственно (Протокол № 1 общего собрания участников от 20.04.2010 г.).

Также, согласно решения, принятого общим собранием участников (протокол № 2 от 27.08.2010 г.) были проведены мероприятия по изменению места нахождения головного офиса Банка (новый адрес 385006, Российская Федерация, город Майкоп, переулок Вокзальный, 1), которые были зарегистрированы в январе 2011 г.

Изменение адреса и местонахождения Банка связаны с реализацией планов участников банка по превращению ООО КБ «ГТ банк» из районного банка в универсальный банк, осуществляющий комплексное обслуживание юридических и физических лиц в масштабах Южного Федерального округа.

Во исполнение этих планов Банк открыл в дополнение к Головному офису два операционных офиса:

- Операционный офис «Краснодарский», расположенный по адресу: г.Краснодар, ул.Северная, 319 и (дата открытия 17.12.2010 г.);

- Операционный офис «Новороссийский», расположенный по адресу: г.Новороссийск, ул.Ленина, 22 (дата открытия 23.01.2012 г.).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом РФ № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва (аннулирования) у банка лицензии на осуществление банковских операций или введения ЦБ РФ в соответствии с законодательством РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Решением общего собрания участников Банка финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2011 года, может быть изменена после ее выпуска.

2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечаются сравнительно высокие инфляция и процентные ставки.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и этим создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того определенные трудности по-прежнему создают несовершенство законодательной базы о несостоятельности (банкротстве), формализованные процедуры регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также другие недостатки правовой и фискальной систем РФ.

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

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 поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике Российской Федерации.

Руководство Банка определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий.

Сложившиеся рыночные условия ограничивают объемы операций на финансовых рынках, вследствие чего рыночные котировки по-прежнему могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между покупателями и продавцами, заинтересованными в таких сделках. В результате руководство Банка для определения справедливой стоимости использует наиболее точную по его мнению имеющуюся информацию о стоимости финансовых инструментов, активов и обязательств.

Всю вышеуказанную информацию руководство Банка использует для того, чтобы при необходимости корректировать стоимость активов и обязательств Банка и принимать оперативные решения с учетом профессиональных суждений в целях оптимального ведения бизнеса.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (РСБУ). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности по РСБУ с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Банк не применяет какие-либо новые или пересмотренные стандарты до даты вступления стандарта в силу.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации — российских рублях. Уровень точности, использованный при составлении отчета — тысячи рублей.

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

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года. При составлении Банком финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 2011 год указываются сопоставимые сравнительные данные за предыдущий период.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все применимые стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 1 января 2011 года, а при составлении отчетности за последующие отчетные периоды — все стандарты, действующие на дату ее составления.

Предоставление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняется от одного периода к другому, кроме тех случаев, когда изменение приводит к более

качественному представлению операций Банка либо данное изменение необходимо в соответствии с МСФО.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем отчетном году, за исключением применения поправок к стандартам, принятых Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

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

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2011 года:

Изменение к МСФО(IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущено в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты).

МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций:

- в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО;

- в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставлять рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3;

- пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную

в течение отчетного периода;

- пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет некоторые требования к представлению и содержанию отчета об изменениях в составе собственных средств;

- пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года);

- пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании;

- пересмотренная интерпретация ПККИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений.

Перечисленные выше изменения привели к представлению дополнительных или пересмотренных раскрытий информации, но не оказали существенного воздействия на оценку или признание операций и остатков, отраженных в данной финансовой отчетности.

Финансовое воздействие обеспечения, раскрытие которого необходимо в соответствии с изменениями к МСФО 7, представлено в данной финансовой отчетности путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее ("активы с избыточным заложенным обеспечением") и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива ("активы с недостаточным заложенным обеспечением").

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации обязательные для текущего периода.

ПККИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами», изменения к МСФО (IAS) 32 по классификации выпуска прав на приобретение акций, разъяснения в ПККИ 14, касающиеся МСФО (IAS) 19 «Ограничение по стоимости актива по пенсионному плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь», относящиеся к предоплате минимальных требований к финансированию и изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО» не оказали воздействия на данную финансовую отчетность.

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

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

•Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

•Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости.

•Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков.

•Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента.

•Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

•Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

•Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместная деятельность и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия.

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к

раскрытие информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний.

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений.

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. В настоящее время Банк

изучает воздействие пересмотренного стандарта на раскрытия и консолидированную финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносит изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

Пересмотренный **МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»** (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данное изменение окажет воздействия на раскрытие информации, но не окажет воздействия на оценку и признание финансовых инструментов.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого изменения, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не окажет воздействия на годовую финансовую отчетность. ПКИ 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Банком применяются изменения **(ПКИ (IFRIC) 2 «Долевое участие в**

кооперативах и подобные финансовые инструменты») в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 32, опубликованные КМСФО 14.02.2008г., в части классификации чистых активов общества в качестве капитала. При этом Банк исходит из того, что выполняются все установленные МСФО (IAS) 32 требования, необходимые для классификации данных инструментов (требования участников о получении части чистых активов) в составе (собственных средств) капитала Банка:

- участники общества вправе пропорциональную долю его чистых активов при ликвидации Банка;
- требования участника общества является наименее приоритетным исходя из установленной законодательством очередности исполнения требования кредиторов, тогда как требования всех участников равны и определяются только долей участника;
- требования участников общества не имеют больше никаких характеристик (кроме того, что участник общества вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников или общества с выплатой ему доли), которые бы удовлетворяли критериям классификации в качестве финансового обязательства;
- ожидаемые денежные потоки по рассматриваемым инструментам определяются получаемыми обществом прибылью или убытком, изменениями в чистых активах или в справедливой стоимости признаваемых или не признаваемых чистых активов общества (не включая какие-либо эффекты от самого инструмента);
- обществом не выпущено каких-либо иных инструментов со сроками, аналогичными сроками долей в обществах, которые бы существенно ограничивали либо устанавливали фиксированные возмещения владельцам долей (участникам общества).

Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью. – В результате указанных изменений доли участников общества, при условии выполнения критериев, указанных в параграфах 16А и 16В поправок к МСФО (IAS) 32, будут отражаться в составе капитала, а не в составе обязательств. Эти изменения будут применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

Операции, объем которых составляет менее 5% от активов банка, являются несущественными.

Перечень применяемых МСФО и ПКИ не является закрытым. При осуществлении Банком операций и сделок, отражение которых в финансовой отчетности должно производиться в соответствии с МСФО и ПКИ, не вошедших в вышеозначенный перечень, в обязательном порядке подлежат применению соответствующие МСФО в интерпретации, основанной на профессиональном суждении ответственных сотрудников Банка.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Внесение изменений в финансовую отчетность за 2010 год.

В сопоставимые данные за 2010 год были внесены следующие изменения в связи с отсутствием классификации нематериальных активов Банка:

| Наименование статьи баланса | Сумма до изменения | Сумма после изменения | Комментарии |
|-----------------------------|--------------------|-----------------------|---|
| АКТИВ | | | |
| Прочие активы | 1 665 | 256 | Связано с отсутствием классификации НМА |
| Нематериальные активы | 0 | 1409 | Связано с отсутствием классификации НМА |
| Итого Активов: | 312 204 | 312 204 | |

4. Принципы учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние организации – это организации, которые контролируются другой организацией (называемой материнской), включая организации специального назначения (ОСН), в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод.

Ассоциированные организации

Ассоциированные организации – это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

Банк не осуществляет контроль прямо или косвенно на другие организации и не инвестирует средства в ассоциированные компании.

Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до 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 организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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

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

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (например, валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как (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 (валютного свопа).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные 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 (при условии их существенности), уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению 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 применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную

категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; 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 на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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 прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для группы 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.

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 (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Списание производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках 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 прибылях и убытках, 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 прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения 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 она:

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

или

- сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла 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 ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

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

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

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе "Средств в других банках".

Если межбанковский кредит (депозит) выдан в последний рабочий день отчетного (промежуточного отчетного) периода и возвращен в первый рабочий день периода, следующего за отчетным (промежуточным отчетным), то такой межбанковский кредит (депозит) ("овернайт") может быть классифицирован как эквиваленты денежных средств.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Если анализ выписки по корреспондентскому счету ностро (за исключением 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"), произведенный за период 30 календарных дней до отчетной (промежуточной отчетной) даты и 30 календарных дней после отчетной (промежуточной отчетной) даты, показывает о наличии неснижаемого остатка, то такие корреспондентские счета ностро должны быть включены в состав "Средств в других банках".

Банк отражает денежные средства, размещенные в других банках в составе раздела «Денежные средства и их эквиваленты».

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по балансовой стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

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

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

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в балансе Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе.

Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Средства в других банках

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

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) 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.

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в средства в других банках.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

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

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных».

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включает непроеизводные 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 имеющихся в наличии для продажи;

в) 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.

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в кредиты и дебиторскую задолженность.

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты, предоставленные банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты и авансы.

По строке «Средства в других банках» баланса по МСФО банк отражает выданные кредиты и размещенные депозиты в других кредитных организациях, а также остатки по корреспондентским счетам ностро, не приравненные к эквивалентам денежных средств.

По строке «Кредиты и дебиторская задолженность» баланса по МСФО банк отражает выданные кредиты и приравненную к ссудной задолженность, если заемщик (контрагент по сделке) не является кредитной организацией.

Учтенные векселя банк классифицирует в категорию «Предоставленные кредиты и авансы», если вексель приобретен у векселедателя и отсутствуют намерения продавать вексель (отчуждать по иным основаниям до момента погашения векселя) в течение 6 месяцев (180 календарных дней) с даты приобретения. Мотивированное суждение, указанное в настоящем абзаце, формируется ответственным работником банка путем включения информации о приобретенных векселях, числящихся в балансе банка по МСФО на отчетную (промежуточную отчетную) дату, в соответствующую вспомогательную трансформационную таблицу.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Под крупным кредитом Банк признает кредит, суммой свыше 3000 тыс. руб.

Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Под амортизированными затратами понимается стоимость финансового актива, определенная при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус начисленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения.

Амортизированная стоимость (справедливая стоимость) срочных кредитов рассчитана на основе эффективных процентных ставок, рассчитанных на основе денежных потоков каждого финансового инструмента. В том случае, если клиентом Банка были излишне уплачены проценты по кредиту, при расчете амортизированной стоимости денежный поток отражается в день получения в сумме за минусом излишних денежных средств.

Предоставленные кредиты и авансы могут не учитываться по амортизированным затратам в следующих случаях:

- если, исходя из условий, действующих на отчетную дату, не удастся достоверно определить сумму будущего потока денег;

- если по кредитам не корректируется первоначальная стоимость в связи с нерыночностью процентных ставок (как это описано ниже).

Если кредит не оценивается по амортизированной стоимости, то он подлежит отражению в балансе по МСФО по номинальной стоимости плюс начисленные неполученные проценты по условиям сделки (кредитного договора). В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

Стоимость кредитов до востребования отражается в балансе по МСФО по первоначальной стоимости. Причем, резервы по ним не пересчитываются, а доходы признаются по российскому учету.

Резерв для целей МСФО формируется с учетом качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность, в размере, регламентированном Положением Банка России 254-П по состоянию на начало и конец отчетного периода, без учета его динамики в течение года.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Сумма кредита, по которой есть предположение о невозможности взыскания - вычитается из кредитного портфеля.

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

При расчете сумм корректировок по кредитам, предоставленным по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, Банк руководствуется следующим алгоритмом:

1) определение новой первоначальной справедливой стоимости по формуле:

$$PV = \sum (FV_k / (1 + i)^n),$$

где PV – новая первоначальная справедливая стоимость кредита;

FV – будущий поток денежных средств;

k – номер соответствующего потока денег по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) (например, транш процентов, транш основного долга и др.);

i – рыночная ставка процента, действующая на дату выпуска финансового инструмента (дату выдачи кредита).

Если по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) процентная ставка изменяется при изменении каких-либо внешних условий (например, ставки рефинансирования, устанавливаемой Центральным банком Российской Федерации), то под рыночной ставкой процента понимается ставка, действующая не на дату выпуска финансового инструмента (дату выдачи кредита), а на отчетную (промежуточную отчетную) дату;

n – период дисконтирования;

$n = t / 365$, где t – количество дней с даты выдачи кредита по дату соответствующего (k – го) потока денег.

Все кредиты банка классифицируются как рыночные (т.е. соответствует конкретному рыночному спросу и рыночному предложению по определенному клиенту на определенную дату выдачи ссуды).

2) расчет суммы корректировки первоначальной стоимости кредита.

Сумма корректировки стоимости кредита на отчетную дату определяется как разница между новой амортизированной (справедливой) стоимостью и фактической ссудной задолженностью на отчетную дату.

Сумма корректировки отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Процентные доходы".

3) начисление процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату.

После корректировки стоимости кредита проценты на отчетную (промежуточную отчетную) дату начисляются от новой первоначальной справедливой стоимости кредита по рыночной ставке процента, примененной для определения новой первоначальной справедливой стоимости.

Если по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) после даты первоначального признания предусмотрен один денежный поток (приток денег в дату погашения основного долга, когда заемщик уплачивает основной долг и проценты одним траншем), то начисление процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату осуществляется по формуле:

$$\Sigma\% = PV * (1 + i)^n - PV,$$

где $\Sigma\%$ – сумма процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату;

PV – новая первоначальная справедливая стоимость кредита;

i – рыночная ставка процента, действующая на дату выпуска финансового инструмента (дату выдачи кредита), примененная для определения новой первоначальной справедливой стоимости кредита;

n – период начисления;

$n = t / 365$, где t – количество дней с даты выдачи кредита по дату отчетную (промежуточную отчетную) дату.

Если по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) после даты первоначального признания предусмотрены несколько денежных потоков (погашение процентов и (или) основного долга траншами), то начисление процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату осуществляется по формуле, описанной выше (в этом пункте алгоритма), но с разбивкой по периодам: с даты выдачи кредита по первую дату платежа; с первой даты платежа по вторую дату платежа и т.д., с последней даты платежа до отчетной (промежуточной отчетной) даты по отчетную (промежуточную отчетную) дату и т.д., с учетом всех поступлений денежных средств.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. По ссудам, где риск потерь не идентифицирован, резерв создается в размере не менее 2% от задолженности.

Если кредит учитывается по амортизированным затратам, то сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием эффективной первоначальной процентной ставки по данному кредиту. Если по кредиту корректировалась первоначальная стоимость, то вместо эффективной первоначальной процентной ставки следует использовать рыночную ставку процента, примененную для определения новой первоначальной справедливой стоимости кредита.

Если кредит не учитывается по амортизированным затратам, то возмещаемая стоимость кредита представляет собой балансовую стоимость кредита на отчетную (промежуточную отчетную) дату минус сумма резерва. Возмещаемая стоимость не дисконтируется.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитов» в отчете о прибылях и убытках.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам, и группируются по следующим срокам:

- до востребования
- до 30 дней;
- от 30 дней до 90 дней;
- от 91 дня до 180 дней;
- от 181 дня до 1 года;
- от 1 года до 3 лет;
- свыше 3 лет.

В процессе учета операций по покупке и продаже финансовых активов для каждой категории предусматривается использование даты расчетов, а не даты заключения сделки.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность несения убытков по данным обязательствам.

Обязательства банка группируются по следующему срокам:

- до востребования
- до 30 дней;
- от 30 дней до 90 дней;
- от 91 дня до 180 дней;
- от 181 дня до 1 года;
- от 1 года до 3 лет;
- свыше 3 лет.

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе), из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию. Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей

информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

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

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

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе) из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию.

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

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. (Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или

переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – 46 МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.)

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в консолидированном балансе как актив на дату покупки. Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций, отражается отдельной строкой в консолидированном бухгалтерском балансе. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных организаций, включается в балансовую стоимость инвестиции.

На дату покупки гудвил оценивается по себестоимости. Себестоимость гудвила – это сумма, на которую стоимость объединения организаций превышает долю организации-покупателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств.

После первоначального признания Банк оценивает гудвил по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Тестирование гудвила на обесценение производится Банком по меньшей мере один раз в год, а также когда существуют признаки его возможного обесценения.

Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Банк ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают отчетный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток. Банк тестирует генерирующую единицу, на которую распределена деловая репутация, ежегодно. При появлении признака обесценения этой единицы Банк производит тестирование путем сопоставления балансовой стоимости данной единицы, включая гудвил, с ее возмещаемой суммой. Если возмещаемая сумма единицы превышает ее балансовую стоимость, то эта единица, равно как и распределенный на нее гудвил, Банк считает необесцененным. При превышении балансовой стоимости единицы над возмещаемой суммой Банком признает убыток от обесценения.

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).

Основные средства переоцениваются с момента приобретения на основе коэффициентов, рассчитанных по официальным индексам потребительских цен,

установленных Госкомстатом России, и приведенных в примечании 3 к регламенту. В основу оценки были положены рыночная стоимость, принципы осмотрительности и осторожности. Соответственно пересчитывается и сумма амортизации.

При первом применении МСФО любая начисленная переоценка по основным средствам по российским правилам бухгалтерского учета сторнируется.

В дальнейшем приобретенные и признанные в качестве актива основные средства отражаются по стоимости приобретения с учетом прямых затрат за вычетом накопленного износа.

Объекты основных средств, находящиеся в аренде (лизинге), отражаются отдельно.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. В примечании указывается сумма незавершенной работы. Приобретение мебели и оборудования учитывается в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств в разрезе категорий и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости.

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Из-за различий в трактовке «нематериальных активов» в российских и международных стандартах, Банк отражает возвратными проводками, учитываемые на расходах будущих периодов НМА. Банк не делит НМА на классы, поскольку все НМА приобретены, а не произведены внутри Банка.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

- использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или
- продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или

инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

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 после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения всех следующих критериев:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило активную программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов 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 бухгалтерском балансе в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных бухгалтерского баланса 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 отчетной даты. 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 представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включен в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность; является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия), отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

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

инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в балансе отдельной строкой.

Амортизация

Амортизация ОС и НМА начисляется по методу равномерного начисления и списывается в течение срока полезного использования основных средств.

В соответствии с МСФО 16 п.44 на основе опыта работы Банка с основными средствами и НМА срок полезной службы всех объектов считается равным сроку использования для начисления амортизации по РПБУ.

Сроки эксплуатации основных средств по группам устанавливаются следующие:

| Группа основных средств | Срок эксплуатации |
|--------------------------------|-------------------|
| Здание | 50 лет |
| Автотранспортные средства | 5 лет |
| Мебель и прочие принадлежности | 8 лет |
| Компьютерное оборудование | 5 лет |
| Банковское оборудование | 5 лет |
| Прочее офисное оборудование | 5 лет |

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 актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

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

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

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

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

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с 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. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, указанного выше.

Разработка программного обеспечения

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным 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. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы по модернизации нематериальных активов признаются капитальными затратами и прибавляются к их первоначальной стоимости. Нематериальные активы амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 10 лет.

Операционная аренда

Квалифицировать аренду на финансовую и операционную необходимо в зависимости от содержания операции, а не от формы контракта. Изменение оценки не влечет возникновения новой квалификации аренды для целей учета.

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

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Суммы будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды отражаются для каждого из следующих периодов:

Не позднее одного года;

От одного до пяти;

После пяти.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

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

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет).

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе «Обесценение финансовых активов».

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих

денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды. (Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично — на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов консолидированного отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.).

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 прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Эффективная первоначальная процентная ставка рассчитывается с помощью специальных компьютерных программ (например, с использованием финансовой функции в Microsoft Excel «ВСД» (внутренняя ставка доходности) или «ЧИСТВДОХ» (чистая внутренняя норма доходности)).

ООО КБ «ГТ банк» принимает от физических и юридических лиц срочные вклады и вклады до востребования в российских рублях и иностранной валюте.

В целях МСФО депозиты физических и юридических лиц до востребования не дисконтируются посредством метода точного дисконтирования с использованием первоначальной эффективной процентной ставки (ПЭПС).

Краткосрочные вклады физических лиц не дисконтируются. По мнению руководства справедливая стоимость этих средств незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

В случае, когда условиями договора не предусмотрено причисление к сумме депозита процентов, сумма обязательств включает в себя сумму депозита и сумму начисленных на отчетную дату процентов. Начисленные проценты отражаются в отчете о прибылях и убытках по МСФО, поскольку в МСФО предусмотрен метод начисления.

При условиях, предполагающих причисление процентов к сумме вклада, его стоимость является амортизированной и равна сумме по российскому балансу.

Срочные вклады юридических лиц с причислением начисленных процентов отражены по амортизированной стоимости. Они пересчитаны посредством метода точного дисконтирования с использованием эффективной первоначальной процентной ставки, поскольку условиями договора не предусмотрено изменение процентной ставки.

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

В настоящем отчете все привлеченные заемные средства признаны Банком как рыночные.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют 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 на продажу 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.

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 раскрыты 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 прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала.

Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

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

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

Банк формирует мотивированное суждение и применяет алгоритм расчета сумм корректировок первоначальной стоимости выпущенных долговых обязательств по аналогии с выданными кредитами.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости или признается по факту несения расходов.

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 амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, как и фонды Банка, которые он не намерен расходовать (находятся без уменьшения остатка не менее 3 лет) 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.

Банком применяется изменения (ПКИ (IFRIC) 2 «Долевое участие в кооперативах и подобные финансовые инструменты») в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 32, опубликованные КМСФО 14.02.2008г., в части классификации чистых активов консолидируемых обществ в качестве капитала. При этом исходили из того, что выполняются все установленные МСФО (IAS) 32 требования, необходимые для классификации данных инструментов (требования участников о получении части чистых активов) в составе (собственных средств) капитала Банка:

- участники общества вправе пропорциональную долю его чистых активов при ликвидации Банка;
- требования участника общества является наименее приоритетным исходя из установленной законодательством очередности исполнения требования кредиторов, тогда как требования всех участников равны и определяются только долей участника;
- требования участников общества не имеют больше никаких характеристик (кроме того, что участник общества вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников или общества с выплатой ему доли), которые бы удовлетворяли критериям классификации в качестве финансового обязательства;
- ожидаемые денежные потоки по рассматриваемым инструментам определяются получаемыми обществом прибылью или убытком, изменениями в чистых активах или в справедливой стоимости признаваемых или не признаваемых чистых активов общества (не включая какие-либо эффекты от самого инструмента);
- обществом не выпущено каких-либо иных инструментов со сроками, аналогичными сроками долей в обществах, которые бы существенно ограничивали либо устанавливали фиксированные возмещения владельцам долей (участникам общества).

В результате указанных изменений доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств. Эти изменения будут применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Доли, выкупленные у участников

Участник Банка вправе в любое время выйти из состава участников Банка независимо от согласия других его участников, при этом его доля переходит к Банку с момента подачи заявления о выходе из состава участников Банка. В этом случае Банк обязан выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из состава участников Банка, действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за год, в течение которого было подано заявление, либо с согласия участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости, а в случае неполной оплаты его вклада в уставный капитал Банка действительную стоимость части его доли, пропорциональной оплаченной части вклада. Банк обязан выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из состава участников Банка, действительную стоимость его доли или выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение двух месяцев с момента окончания финансового года, в течение которого подано заявление о выходе.

Банк выплачивает действительную стоимость доли участника Банка за счет разницы между стоимостью чистых активов общества и размером уставного капитала Банка. В случае, если такой разницы недостаточно для выплаты, Банк обязан уменьшить свой уставный капитал на недостающую сумму.

Выход участника Банка из состава участников Банка не освобождает его от обязанности перед Банком по внесению вклада в имущество Банка, возникшей до подачи заявления о выходе из состава участников Банка.

Отчуждение (продажа, иная уступка) участником Банка своей доли (ее части) третьим лицам допускается только с согласия участников Банка и Банка. Участник Банка, намеревшийся продать свою долю (часть доли) третьему лицу, обязан направить письменное извещение об этом остальным участникам Банка и Банку с указанием цены и других условий ее продажи.

Доля участника Банка может быть отчуждена до полной ее оплаты только в той части, в которой она уже оплачена.

Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) участника пропорционально размеру своих долей. В случае, если никто из участников Банка не воспользовался своим преимущественным правом покупки доли (части доли) участника в течение одного месяца со дня получения извещения, такое право переходит Банку.

В случае, если ни участники Банка, ни Банк не воспользуются преимущественным правом покупки всей доли (всей части доли), предлагаемой для продажи, в течение одного месяца со дня их извещения о продаже доли (части доли) участником Банка, доля (часть доли) может быть продана третьему лицу по цене и на условиях, сообщенных Банку и его участникам.

При продаже доли (части доли) с нарушением преимущественного права покупки любой участник Банка и (или) Банк вправе в течение трех месяцев с момента, когда участник Банка или Банк узнали, либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.

Уступка указанного преимущественного права не допускается.

Уступка доли (части доли) в уставном капитале Банка должна быть совершена в простой письменной форме. Несоблюдение формы сделки по уступке доли (части доли) в уставном капитале Банка влечет ее недействительность.

Банк должен быть письменно уведомлен о состоявшейся уступке доли (части доли) в уставном капитале Банка с представлением доказательств такой уступки. Приобретатель доли (части доли) в уставном капитале Банка осуществляет права и несет обязанности участника Банка с момента уведомления Банка об указанной уступке.

К приобретателю доли (части доли) в уставном капитале Банка переходят все права и обязанности участника Банка, возникшие до уступки указанной доли (части доли), за исключением дополнительных прав и обязанностей, предоставленных ранее участнику,

уступившему долю (часть доли). Участник Банка, уступивший свою долю (часть доли) в уставном капитале Банка, несет перед Банком обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до уступки указанной доли (части доли), солидарно с ее приобретателем.

Доли в уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан (физических лиц) и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка.

В случае ликвидации юридического лица - участника Банка принадлежащая ему доля, оставшаяся после завершения расчетов с его кредиторами, распределяется между участниками ликвидируемого юридического лица, если иное не предусмотрено федеральными законами, иными правовыми актами или учредительными документами ликвидируемого юридического лица.

До принятия наследником умершего участника Банка наследства права умершего участника осуществляются, а его обязанности исполняются лицом, указанным в завещании, а при отсутствии такого лица управляющим, назначенным нотариусом.

При продаже доли (части доли) в уставном капитале Банка с публичных торгов в соответствии с федеральными законами, приобретатель указанной доли (части доли) становится участником Банка независимо от согласия Банка или его участников.

Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

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.

Налоги на прибыль

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам 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 консолидированной 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;

- 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 значительная 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 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;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная 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 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, имеющихся 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 прибылях и убытках.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации 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 предоставления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

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

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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 отчетную дату.

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (31.12.2010 г. - 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (31.12.2010 г. 40,3331 рубля за 1 евро).

Производные финансовые инструменты

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

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;

- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;

- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие 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 балансе по справедливой стоимости и 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. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и 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 нерезализованных доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов, Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые 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 последующую отчетную дату, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 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 баланс кредитной организации. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, 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 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 балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о

прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы в целях отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировочные листы первого или второго уровня).

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

тыс. руб.

| Наличные средства | На 01.01.2012 | На 01.01.2011 |
|---|---------------|---------------|
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 5 164 | 7 986 |
| Корреспондентские счета и эквивалентные размещения «overnight» и «до востребования» в кредитных организациях: | 112 497 | 176 100 |
| • Российской Федерации | 1 125 | 5 000 |
| • других стран | 1 125 | 5 000 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 0 | 0 |
| | 118 786 | 189 076 |

Банк отражает денежные средства, размещенные в других банках в составе раздела «Денежные средства и их эквиваленты».

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств, кроме счетов резервов у Банка не имеется.

тыс. руб.

| Неденежная финансовая деятельность | За 2011 год | За 2010 год |
|---|-------------|-------------|
| Получение прочих заемных средств | 0 | 0 |
| Погашение прочих заемных средств | 0 | 0 |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг | 0 | 0 |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг | 0 | 0 |
| Эмиссия обыкновенных акций в обмен | 0 | 0 |
| Эмиссия привилегированных акций в обмен | 0 | 0 |
| Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 0 | 0 |
| Приобретение собственных долей в обмен | 0 | 0 |
| Реализация собственных долей в обмен | 0 | 0 |
| Передача в качестве прочих выплат участникам (участникам), кроме дивидендов | 0 | 0 |
| Итого неденежная финансовая деятельность | 0 | 0 |

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

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

На балансе Банка существуют Акции ОАО «Сбербанк России», которые появились как активы в 2011 году, стоимость которых составляет 318 тыс. руб.

| | 2012 | 2011 |
|---|------|------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли | 318 | 0 |
| Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 318 | 0 |

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

| Примечание | 2012 | 2011 |
|--|------|------|
| Российские государственные облигации | 0 | 0 |
| Муниципальные облигации | 0 | 0 |
| Облигации Банка России | 0 | 0 |
| Корпоративные облигации | 0 | 0 |
| Вексели | 0 | 0 |
| Итого долговых ценных бумаг | 0 | 0 |
| Долевые ценные бумаги - имеющие котировки | 318 | 0 |
| Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок | 0 | 0 |
| Итого долевых ценных бумаг | 318 | 0 |

| | | |
|--|-----|---|
| Производные финансовые инструменты | 0 | 0 |
| Итого производных финансовых инструментов | 0 | 0 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли | 318 | 0 |

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Банк не имеет лицензий Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

7. Средства в других банках

Межбанковские кредиты по состоянию на начало отчетного периода не выдавались.

| тыс. руб. | | |
|------------------------------------|------------|------------|
| Статья | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
| Межбанковские кредиты | 30 000 | 0 |
| Прочие размещения | 0 | 0 |
| За вычетом резерва под обесценение | (0) | (0) |
| Итого средства в других банках | 30 000 | 0 |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за соответствующие периоды.

| тыс. руб. | | |
|---|-------------|-------------|
| Статья | За 2011 год | За 2010 год |
| Резерв под обесценение средств в других банках на начало периода | (0) | (0) |
| Восстановление резерва/отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года | (0) | (0) |
| Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные | 0 | 0 |
| Восстановление средств в других банках, ранее списанных как безнадежные | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение средств в других банках на конец периода | (0) | (0) |

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Согласно р.9 МСФО 39 ссуды представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке.

тыс. руб.

| Статьи | Данные по РПБУ на 01.01.12 | Данные по РПБУ на 01.01.11 |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Текущие кредиты | 498 226 | 121 137 |
| Векселя, классифицированные как кредиты | 0 | 0 |
| Просроченные кредиты | 435 | 893 |
| Просроченные проценты | 3 | 18 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам | (6873) | (1987) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 491 791 | 120 061 |

тыс. руб.

| Отчетная дата | Данные по балансу | Реклассификация процентов | Реклассификация резервов | Восстановление признанных процентов по РПБУ | Амортизации дисконта (процентная корректировка) | Восстановление РВПС по кредитам по РПБУ | Создание резерва по МСФО | Данные по МСФО |
|---------------|-------------------|------------------------------|-----------------------------|---|---|--|-----------------------------|----------------|
| 01.01.10 | 120 061 | 49 | (1) | (67) | (1305) | 1988 | (664) | 120 061 |
| 01.01.12 | 491 791 | 0 | 0 | (0) | (234) | 6475 | (6513) | 491 519 |

Пересчет предоставленных кредитов производился по амортизированной стоимости с использованием метода точного дисконтирования. В расчете использована эффективная процентная ставка.

Информация о концентрации кредитного риска раскрыта в Примечании 35.

тыс. руб.

| №№ п.п. | Категории заемщиков | на 01 января 2011г. | |
|------------|---|---|---|
| | | амортизированная сумма выданных кредитов (тыс.руб.) | удельный вес выдачи в кредитном портфеле, (%) |
| | Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе: | 120 061 | 100,00% |
| 1 | юридическим лицам | 107 205 | 89,29% |
| 2 | физическим лицам | 8 988 | 7,49% |
| 3 | Предпринимателям | 2 564 | 2,14% |
| 4 | просроченная задолженность | 1968 | 1,64% |
| 5 | векселя, классифицированные как кредиты | 0 | 0,00% |
| 6 | Резервы | (664) | -0,55% |

тыс. руб.

| №№ п.п. | Категории заемщиков | на 01 января 2012г. | |
|------------|---|--|---|
| | | амортизированная сумма выданных кредитов (тыс. руб.) | удельный вес выдачи в кредитном портфеле, (%) |
| | Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе: | 491 519 | 100,00 |
| 1 | юридическим лицам | 432 006 | 66,95 |
| 2 | физическим лицам | 44 685 | 28,00 |
| 3 | Предпринимателям | 21 304 | 0,11 |
| 4 | просроченная задолженность | 435 | 4,94 |
| 5 | векселя, классифицированные как кредиты | 0 | 0,00 |
| 6 | Резервы | (6 911) | -14,06 |

В результате приведения кредитов к амортизированной стоимости банком проведена корректировка на сумму - 234,00 тыс. руб. (в 2010 году она оставила -1305 тыс. руб.) и создан резерв 6513 тыс. руб. (не включая резерв под просроченные кредиты в размере 398 тыс. руб.) против прошлогоднего - 664 тыс. руб.

Кредиты и авансы клиентам выдавались в валюте Российской Федерации. В других видах валют судная задолженность по состоянию на 01.01.2012 года составляет 15000\$ и 10000€.

Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения представлен в Примечании 35. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам взаимосвязанным сторонам представлена в Примечании 39.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

| По состоянию | | тыс. руб. | | | | | | | | | |
|----------------|----------------|-----------------------------|--|--|--|--|---|---|-----------------------------|--|----------------|
| За 2010 год | За 2011 год | Изменения резерва по ОПУ | Восстановление РВПС по прочим активам по РПБУ | Возвратная к восстановлению РВПС по прочим активам по РПБУ | Формирование РВПС по прочим активам по МСФО | Возвратная к формированию РВПС по прочим активам по МСФО | Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ | Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ) | Создание резерва по МСФО | Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО. | Резерв по МСФО |
| (1175) | (4865) | 0 | 0 | (31) | (0) | 11 | (1983) | 6475 | (6513) | 664 | (6273) |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности

тыс. руб.

| | На 01.01.2012 | | На 01.01.2011 | |
|--|---------------------------------------|------------|---------------------------------------|------------|
| | Амортизированная стоимость, тыс. руб. | % | Амортизированная стоимость, тыс. руб. | % |
| Государственные органы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Органы субъектов РФ и муниципальные органы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Организации, находящиеся в федеральной и государственной собственности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Негосударственные организации | 432 006 | 87 | 107 205 | 89 |
| Организации-нерезиденты | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Частные лица | 66 424 | 13 | 13 520 | 11 |
| Государственные органы иностранных государств | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 498 430 | 100 | 120 725 | 100 |

Далее представлена структура кредитов по объектам кредитования (с просроченными кредитами) на 01.01.2012г.:

тыс. руб.

| | Задолженность по РПБУ | Задолженность по МСФО |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Кредиты предпринимателям | 21 556 | 21 510 |
| Кредиты физическим лицам | 44 951 | 44 914 |
| Кредиты не государственным организациям | 432 157 | 432 006 |
| Договоры покупки и обратной продажи ("обратные репо") | 0 | 0 |
| Векселя | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (6 873) | (6 911) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 491 791 | 491 519 |

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики (с резервом, за исключением просроченных кредитов) на 01.01.2012г.:

тыс.руб.

| | Сумма по РПБУ | % | Сумма по МСФО | % |
|--|----------------|---|----------------|---|
| Государственные органы | 0 | | 0 | |
| Муниципальные органы власти | 0 | | 0 | |
| Предприятия энерго промышленности | 21 000 | | 21 206 | |
| Производство | 57 412 | | 57 336 | |
| Предприятия торговли | 208 545 | | 208 458 | |
| Пищевая промышленность | 5 874 | | 5 842 | |
| Транспорт | 32 800 | | 32 666 | |
| Страхование | 0 | | 0 | |
| Финансы и инвестиции | 2 548 | | 2 557 | |
| Строительство | 63 541 | | 63 597 | |
| Сельское хозяйство | 8 766 | | 8 791 | |
| Услуги | 53 994 | | 53 814 | |
| Прочие | 37 311 | | 37 252 | |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма): | 491 791 | | 491 519 | |

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года (с просроченными кредитами):
Данные по РПБУ на 01.01.2012г.:

| | Кредиты субъектам малого пр. | Потреби- тельские кредиты | Кредиты негосудар- ственным организациям | Кредиты предпри- мателям | тыс.руб. Итого |
|---|------------------------------------|---------------------------------|---|--------------------------------|-------------------|
| Необеспеченные кредиты | 0 | 10 271 | 29 000 | 30 | 39 301 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | | | |
| - требованиями к банку и денежными средствами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - обращающимися ценными бумагами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - недвижимостью | 0 | 21 654 | 140 508 | 10 430 | 172 692 |
| - оборудованием и транспортными средствами | 0 | 13 024 | 267 107 | 16 644 | 296 775 |
| - прочими активами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | 0 | 25 463 | 194 670 | 9 329 | 229 462 |
| Всего кредитов (справочно) | 0 | 44 951 | 432 157 | 21 556 | 498 664 |

Данные по МСФО на 01.01.2012г.:

| | Кредиты субъектам малого пр. | Потреби- тельские кредиты | Кредиты негосудар- ственным организациям | Кредиты предпри- мателям | тыс.руб. Итого |
|---|------------------------------------|---------------------------------|---|--------------------------------|-------------------|
| Необеспеченные кредиты | 0 | 10 285 | 28 953 | 30 | 39 269 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | | | |
| - требованиями к банку и денежными средствами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - обращающимися ценными бумагами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - недвижимостью | 0 | 21 644 | 140 475 | 10 416 | 172 535 |
| - оборудованием и транспортными средствами | 0 | 12 983 | 266 657 | 16 590 | 296 230 |
| - прочими активами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | 0 | 25 414 | 194 745 | 9 316 | 229 465 |
| Всего кредитов (справочно) | 0 | 44 914 | 423 066 | 21 518 | 498 430 |

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Банк не имеет в своем портфеле финансовых активов для продажи.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк не имеет в своем портфеле финансовых активов, удерживаемых до погашения.

11. Инвестиции в ассоциированные организации

Банк не имеет инвестиций в ассоциированные организации.

12. Гудвил

Банк не имеет будущих экономических выгод от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Банк не участвует в объединении, не имеет дочерних и ассоциированных организаций.

13. Инвестиционная недвижимость

Банк не имеет вложения в недвижимость, не используемую в основной деятельности.

14. Прочие активы

тыс. руб.

| РПБУ | Примечание | Данные на 01.01.2012 | Данные на 01.01.2011 |
|---|------------|-------------------------|-------------------------|
| Наращенные процентные доходы | | 1954 | 49 |
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | | 33 | 97 |
| Предоплата по налогам | | 29 | 42 |
| Расчеты по конверсионным операциям | | 0 | 0 |
| Операции с производными финансовыми инструментами | | 0 | 0 |
| Незавершенные расчеты | | 10 000 | 0 |
| Денежные средства с ограниченным правом использования | | 0 | 0 |
| Прочее | | 1762 | 1537 |
| За вычетом резерва под обесценение | | (35) | (32) |
| Итого прочих активов | | 13743 | 1693 |

Произведенные Банком корректировки отражены в следующей таблице.

тыс. руб.

| Перегруппированные данные | Наращенные процентные доходы и прочие активы по РПБУ | Исключение наращенных доходов и расходов | Реклассификация резервов | Сторнирование начисленных дисконтов и % по РПБУ | Переклассификация НМА | Восстановление резерва по РПБУ по прочим активам | Создание резерва по МСФО по прочим активам | Данные для МСФО |
|---------------------------|--|---|--------------------------|--|-----------------------|---|---|-----------------|
| на 01.01.2012 | 13743 | (1954) | 0 | 0 | (1548) | (0) | 0 | 10241 |
| на 01.01.2011 | 1693 | (49) | 1 | 0 | (1409) | 31 | (11) | 256 |

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 35.

Прочие активы Банка состоят из следующих статей:

- прочие требования.

- расходы будущих периодов и прочая дебиторская задолженность не классифицируются в составе статьи «Кредиты и дебиторская задолженность» в связи с тем, что указанные расходы не дисконтируются и принимаются к расходам на основании актов.

- НДС.

15. Основные средства и нематериальные активы

тыс. руб.

| | Здания и сооружения | Автомобили | Компьютеры | Офисное оборудование | Прочие | Земли | Итого: |
|--|---------------------|------------|------------|----------------------|--------------|-------|--------------|
| | З | А | К | Ф | П | О | |
| Первоначальная стоимость с учетом инфляции | | | | | | | |
| на 01/01/2010 | 0,00 | 214 200,00 | 650 496,60 | 777 061,46 | 326 265,08 | 0,00 | 1 968 023,14 |
| Приобретение | 0,00 | 0,00 | 222 586,04 | 679 987,90 | 1 012 734,49 | 0,00 | 1 915 308,43 |
| Выбытие | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| на 01/01/2011 | 0,00 | 214 200,00 | 873 082,64 | 1 457 049,36 | 1 338 999,57 | 0,00 | 3 883 331,57 |
| Амортизация с учетом инфляции | | | | | | | |
| на 01/01/2010 | 0,00 | 214 200,00 | 204 547,14 | 122 486,43 | 212 803,42 | 0,00 | 754 036,99 |
| Написанная за период | 0,00 | 0,00 | 126 468,76 | 191 838,28 | 83 748,87 | 0,00 | 402 055,91 |
| Выбытие | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| на 01/01/2011 | 0,00 | 214 200,00 | 331 015,90 | 314 324,71 | 296 552,29 | 0,00 | 1 156 092,90 |
| Балансовая стоимость на 01.01.2011 (МСФО без износа) | 0,00 | 0,00 | 542 066,74 | 1 142 724,65 | 1 042 447,28 | 0,00 | 2 727 238,67 |
| Сравнение: | | | | | | | |
| Балансовая стоимость на 01.01.2010 (МСФО без износа) | 0,00 | 0,00 | 445 949,46 | 654 575,03 | 113 461,66 | 0,00 | 1 213 986,15 |

Данные по влиянию МСФО на основные средства представлены в следующей таблице:

тыс. руб.

| Данные на отчетную дату | Данные по РПБУ | Списание на затраты за частей, материалов, принадлежностей | Восстановление амортизации по ОС по РПБУ | Исфигирование первоначальной стоимости ОС | Начисление амортизации по ОС | Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО | Переклассификация инвестиционной недвижимости | Данные по МСФО |
|-------------------------|----------------|--|--|---|------------------------------|--|---|----------------|
| 01.01.12 | 3668 | (15) | 1110 | 0 | (1156) | (0) | (0) | 3607 |
| 01.01.11 | 1255 | (0) | 712 | 0 | (754) | (0) | (0) | 1214 |

тыс. руб.

| КОРРЕКТИРОВКИ ПО ОС | | | | |
|--|--|-------------|-------------|-----------------|
| Название корректировки | Описание | на 01.01.12 | на 01.01.11 | ОПУ на 01.01.12 |
| Восстановление амортизации по ОС по РПБУ | Дт "Основные средства" Кт "НПОП" Кт "Операционные расходы" | 1110 | 712 | 1110 |

| | | | | |
|--|--|------|-----|------|
| Возвратная к К1 | Дт "Операционные расходы" Дт "НПОП" Кт "НПДЛ" | 712 | нет | 712 |
| Инфлирование первоначальной стоимости ОС | Дт "Основные средства" Кт "НПДЛ" | 0 | 0 | 0 |
| Начисление амортизации по ОС по МСФО | Дт "Операционные расходы" Дт "НПОП" Кт "Основные средства" | 1156 | 754 | 1156 |
| Возвратная к К4 | Дт "НПДЛ" Кт "НПОП" Кт "Операционные расходы" | 754 | нет | 754 |
| Списание на затраты материалов | Дт "Операционные расходы" Дт "НПОП" Кт "Основные средства" | 15 | 0 | 15 |

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 балансе, составленном по российским стандартам, нематериальные активы отсутствуют. Однако согласно МСФО 38 в целях составления отчета НМА восстанавливаются. Так, на 01.01.2012г. НМА составили 1548 тыс. руб., на 01.01.11г. их стоимость составила 1409 тыс. руб. Поскольку приобретены они были в основной массе после 2003 года, когда по оценкам специалистов инфляция в России была незначительной, индекс-дефлятор не применялся для пересчета сумм.

Также в балансе банка включена сумма приобретенных материалов в размере 15 тыс. руб. на 01.01.2012 г. против 0 тыс. руб. на 01.01.2011 г.

16. Средства других банков

тыс. руб.

| РПБУ | Данные на 01.01.2010 | Данные на 01.01.2011 |
|---|----------------------|----------------------|
| Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования» | 0 | 0 |
| Текущие срочные кредиты и депозиты других банков | 0 | 0 |
| Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками | 0 | 0 |
| Просроченные привлеченные средства банков | 0 | 0 |
| Итого средства других банков | 0 | 0 |

17. Средства клиентов

В настоящем примечании приводятся данные о привлечении средств клиентов Банком.

| №№ | Наименование | балансовый счет | тыс.руб. | |
|--|--|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | | РПБУ на 01.01.11г. | РПБУ на 01.01.12г. |
| 1 | Государственные и общественные организации | | | |
| | Текущие/расчетные счета | часть 30223 | 0 | 0 |
| | | 40602 | 25 | 13 |
| | | 40603 | 160 | 158 |
| | | 40703 | 187 | 1212 |
| | Итого | | 372 | 1383 |
| | Срочные депозиты | 41907 | 10000 | 10000 |
| | | 42205 | 0 | 0 |
| | | 42206 | 0 | 0 |
| | | 42207 | 0 | 0 |
| | Итого | | 10000 | 10000 |
| | ВСЕГО СРЕДСТВА ГОСУДАРСТВЕННЫХ И ОБЩЕСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ | | 10372 | 11383 |
| 2 | Прочие юридические лица | | | |
| | Текущие/расчетные счета | часть 30223 | 0 | 0 |
| | | 40701 | 0 | 0 |
| | | 40702 | 67179 | 95926 |
| | | 40802 | 4341 | 5453 |
| | | 40807 | 0 | 0 |
| | Итого | | 71520 | 101379 |
| | Срочные депозиты | 42005 | 0 | 0 |
| | | 42006 | 0 | 0 |
| | | 42103 | 0 | 0 |
| | | 42104 | 0 | 0 |
| | | 42105 | 0 | 0 |
| | | 42106 | 0 | 0 |
| | Итого | | 0 | 0 |
| | ВСЕГО СРЕДСТВА ПРОЧИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ | | 71520 | 101379 |
| 3 | Физические лица | | | |
| | Текущие/расчетные счета | 40817 | 66246 | 1464 |
| | | 40820 | 1 | 0 |
| | | 40905 | 0 | 0 |
| | | 40909 | 0 | 0 |
| | | 42301 | 1 | 2004 |
| | | 42309 | 0 | 0 |
| | | 42601 | 0 | 0 |
| | Итого | | 66248 | 3468 |
| | Срочные вклады | 42303 | 0 | 0 |
| | | 42304 | 135 | 3690 |
| | | 42305 | 6097 | 0 |
| | | 42306 | 58736 | 271431 |
| | | 42307 | 6297 | 65560 |
| | | 42605 | 60 | 0 |
| | Итого | | 71325 | 340681 |
| | ВСЕГО СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ | | 137573 | 442060 |
| ВСЕГО ПРИВЛЕЧЕНО СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ | | | 219465 | 456911 |

Согласно учетной политике по МСФО депозиты физических лиц не пересчитываются по методу дисконтирования в связи с их краткосрочностью.

Сумма привлеченных средств по МСФО составила 459815 тыс. руб., в прошлом году указанная сумма составляла 219465 тыс. руб. (с учетом реклассификации суммы начисленных процентов по привлеченным депозитам физических лиц и по привлеченным средствам юридических лиц в сумме 2904 тыс. руб., см. Примечание 21).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

Распределение средств клиентов (на расчетных счетах) по отраслям экономики на 01.01.2012г.:

| № | Наименование отраслей экономики | сумма руб. |
|----|---|-----------------------|
| 1 | Промышленность | 6 410 109,77 |
| 2 | Сельское хозяйство | 0,00 |
| 3 | Транспорт и связь | 10 168 766,58 |
| 4 | Строительство | 50 744 618,22 |
| 5 | Торговля | 11 837 949,59 |
| 6 | Материально-техническое снабжение и сбыт | 0,00 |
| 7 | Информационно-вычислительное обслуживание | 160 577,99 |
| 8 | Операции с недвижимым имуществом | 3 621 508,18 |
| 9 | Жилищно-коммунальное хозяйство | 9 811 897,38 |
| 10 | Бытовые услуги населению | 29 538,77 |
| 11 | Здравоохранение | 1 658 846,03 |
| 12 | Образование, наука | 0,00 |
| 13 | Культура, искусство | 0,00 |
| 14 | Финансы, страхование | 0,00 |
| 15 | Управление | 0,00 |
| 16 | Общественные объединения | 700 696,01 |
| 17 | Индивидуальные предприниматели | 5 453 012,3 |
| 18 | Прочие виды деятельности | 2 164 731,25 |
| | Итого: | 102 762 252,07 |

Анализ привлеченных средств клиентов по срокам погашения представлен в Приложении 35.

18. 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.

Банк не осуществляет деятельность с указанными финансовыми обязательствами.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги у Банка отсутствуют.

20. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства в отчетном периоде Банк не привлекал.

21. Прочие обязательства

тыс.руб.

| | За 2011 | За 2010 |
|--|---------|---------|
| Кредиторская задолженность РПБУ | 3757 | 183 |
| Исключение наращенных доходов и расходов | (2904) | (26) |
| Признание расходов по МСФО | (0) | 270 |
| Налоги к уплате | 0 | 0 |
| Дивиденды к уплате | 0 | 0 |
| Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу | 0 | 0 |
| Кредиторы по платежным картам | 0 | 0 |
| Расчеты по конверсионным операциям | 0 | 0 |
| Оценочные обязательства | 0 | 0 |
| Прочее | 0 | 0 |
| Прочие обязательства по МСФО | 853 | 427 |

Банк реклассифицировал сумму начисленных процентов по привлеченным депозитам физических лиц и по привлеченным средствам юридических лиц в сумме 2904 тыс. руб. в статью «Средства клиентов».

Анализ прочих обязательств по срокам погашения в Примечании 35.

22. Резервы под обязательства и отчисления

Банк не создает резервы под обязательства и отчисления.

23. Уставный капитал

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, составляет на 01.01.2012 г. 190 000 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2012 года все доли участниками Банка полностью оплачены.

Доли участников Банка распределяются следующим образом:

тыс.руб.

| № п/п | Наименование | За 2010 год | | За 2011 год | |
|----------|----------------|--|--|--|--|
| | | Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (тыс. руб.) | Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (%) | Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (тыс. руб.) | Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (%) |
| 1 | 2 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Баженов А.А. | 55 000,00 | 0,06% | 55 000,00 | 0,03% |
| 2 | Берсирова Ц.К. | 13 045 000,00 | 14,49% | 13 045 000,00 | 6,87% |
| 3 | Кузнецова Н.К. | 600 000,00 | 0,67% | 600 000,00 | 0,32% |
| 4 | Зехов З.Х. | 3 850 000,00 | 4,28% | 3 850 000,00 | 2,03% |
| 5 | Васильева А.В. | 450 000,00 | 0,50% | 450 000,00 | 0,24% |
| 6 | Исаев Д.Р. | 17 400 000,00 | 19,33% | 17 400 000,00 | 9,16% |
| 7 | Иванова В.В. | 17 400 000,00 | 19,33% | 17 400 000,00 | 9,16% |
| 8 | Чуйков Ю.В. | 17 400 000,00 | 19,33% | 17 400 000,00 | 9,16% |
| 9 | Колосов Ю.В. | 17 400 000,00 | 19,33% | 17 400 000,00 | 9,16% |
| 10 | Огневко Е.В. | 2 400 000,00 | 2,67% | 2 400 000,00 | 1,26% |
| 11 | Якубов П.Р. | 0,00 | 0,00% | 50 000 000,00 | 26,32% |
| 12 | Демченко И.И. | 0,00 | 0,00% | 50 000 000,00 | 26,32% |
| | ИТОГО: | 90 000 000,00 | 100% | 190 000 000,00 | 100% |

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка не был пересчитан Банком до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года в связи с невозможностью точного восстановления событий по формированию уставного капитала Банка с момента его создания или учреждения.

| Собственный капитал | | | | | | | | | | тыс. руб. |
|---|------------------|-------------------|---|-------------------------------|-------|---|---------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|-----------|
| Примечание | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Фонд пересенки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих право на участие в прибыли | Фонд средств основных средств | Фонды | Нераспределенная прибыль/убыток (накопленный дефицит) | Итого собственных средств / (дефицит) | Доля участия в меньшинствах | Итого собственный капитал (дефицит) | |
| Остаток на 1 января 2010 года | 90000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 333,00 | 90333,00 | 0,00 | 90333,00 | |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| Переоценка основных средств за вычетом налогообложения | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| Курсовые разницы | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| Чистая прибыль/убыток за год | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1736,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| Инфлирование уставного капитала | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| Итого доходы (расходы) за год | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1736,00 | 1736,00 | 0,00 | 1736,00 | |
| Взносы участников | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| Покупка (продажа) долей | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| Выкупленных у участников | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| Дивиденды объявленные | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| Остаток на 1 января 2011 года | 90000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2069,00 | 92069,00 | 0,00 | 92069,00 | |

| | | | | | | | | | |
|---|------------------|-------------|---------------|-------------|-------------|----------------|------------------|-------------|------------------|
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения | 0,00 | 0,00 | 318,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 318,00 | 0,00 | 318,00 |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Переоценка основных средств за вычетом налогообложения | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Курсовые разницы | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Чистая прибыль/убыток за год | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 7230,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Инфлирование уставного капитала | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Итого доходы (расходы) за год | 0,00 | 0,00 | 318,00 | 0,00 | 0,00 | 7230,00 | 7548,00 | 0,00 | 7548,00 |
| Взносы участников | 100000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Покупка (продажа) долей, выкупленных у участников | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Дивиденды объявленные | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Остаток на 1 января 2012 года | 190000,00 | 0,00 | 318,00 | 0,00 | 0,00 | 9299,00 | 199617,00 | 0,00 | 199617,00 |

Банком в отчетном периоде формировались резервный фонд в размере увеличения на 100 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2012 г. резервный фонд составлял 360 тыс. руб. Других фондов Банк за отчетный период не формировал.

24. Эмиссионный доход

Эмиссионного дохода в отчетном периоде не было.

25. Прочие фонды

тыс.руб.

| | Фонд переоценки | | | | Фонд накопленных курсовых разниц | Итого прочих фондов |
|-------------------------------|--|-------------------|---|-------------------|----------------------------------|---------------------|
| | Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия) | | Прочие активы, кроме долгосрочных активов, удерживаемых для продажи (или групп выбытия) | | | |
| | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Основные средства | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Основные средства | | |
| На 1 января 2010 года | 0 | 0 | 0 | 00 | 0 | 0 |
| Переоценка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Реализованный фонд переоценки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Курсовые разницы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Влияние налога на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| На 1 января 2011 года | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Переоценка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Реализованный фонд переоценки | 318 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Курсовые разницы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Влияние налога на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| На 1 января 2012 года | 318 | 0 | 0 | 0 | 0 | 318 |

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе включенных в активы группы выбытия, удерживаемые для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или обесценение. Фонд переоценки основных средств, включая основные средства, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие. Фонд курсовых разниц переводится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через выбытие дочерней организации посредством продажи, ликвидации, погашения уставного капитала или отказа от прав на всю эту дочернюю организацию или ее часть.

26. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Различие между МСФО и налоговым законодательством привело к возникновению временной разницы, при которой возник отложенный налоговый актив в сумме 457 тыс. рублей, которое уменьшило сумму нераспределенной прибыли (см. примечание 31).

Ниже представлено влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит всех произведенных корректировок в целях приведения к справедливой стоимости финансовых инструментов для отражения в отчетности, составленной Банком в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит прошлых лет (НППЛ) всех произведенных корректировок

| Статьи и корректировки | тыс. руб. |
|--|-------------|
| Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ | За 2011 год |
| Возвратная по восстановлению начисленных процентных расходов по привлеченным средствам | 2320 |
| Возвратная корректировка по восстановлению резервов | (67) |
| Возвратная корректировка по признанию расходов по МСФО | 26 |
| Инфлирование Уставного капитала | (270) |
| Инфлирование резервного фонда | (0) |
| Инфлирование фонда накопления | (0) |
| Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей | 0 |
| Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ | (0) |
| Инфлирование первоначальной стоимости ОС | 712 |
| Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО | 0 |
| Возвратная к восстановлению резервов по прочим активам по РПБУ | (754) |
| Возвратная к формированию резервов по прочим активам по МСФО | 31 |
| Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ | (11) |
| Возвратная корректировка амортизации дисконта по кредитам | 1988 |
| Возвратная корректировка создания РВПС по МСФО по кредитам | (1305) |
| Возвратная корректировка отложенных налогов | (664) |
| ИТОГО НППЛ: | 63 |
| | 2069 |

Влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит отчетного периода (НПОП) всех произведенных корректировок

| Статьи и корректировки | тыс. руб. |
|---|-------------|
| Прибыль отчетного года по РПБУ | За 2011 год |
| Исключение начисленных расходов | 8749 |
| Исключение начисленных доходов | 0 |
| Признание начисленных процентных расходов по привлеченным средствам | (1954) |
| Возвратная по признанию начисленных процентных расходов по привлеченным средствам | 0 |
| Возвратная корректировка по восстановлению резервов | 67 |
| Возвратная корректировка по признанию расходов по МСФО | (26) |
| Амортизация дисконта. Процентная корректировка (депозиты) | 270 |
| Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей | 0 |
| Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей | (15) |
| Восстановление амортизации по ОС по РПБУ | 0 |
| | 1110 |

| | |
|--|--------|
| Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ | (712) |
| Начисление амортизации по ОС по МСФО | (1156) |
| Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО | 754 |
| Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО | (0) |
| Возвратная к восстановлению резервов по прочим активам по РПБУ | (31) |
| Возвратная к формированию резервов по прочим активам по МСФО | 11 |
| Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ по кредитам | (1988) |
| Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ) | 6475 |
| Амортизация дисконта (процентная корректировка) по кредитам | (234) |
| Возвратная корректировка. Амортизации дисконта по кредитам | 1305 |
| Создание резерва по МСФО по кредитам | (6513) |
| Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО по кредитам | 664 |
| Возвратная корректировка отложенных налогов | (63) |
| Корректировка отложенных налогов | 457 |
| Прибыль отчетного периода по МСФО | 7170 |

27. Процентные доходы и расходы

тыс.руб.

| | За 2010 год | За 2011 год |
|---|---------------|----------------|
| Процентные доходы по РПБУ | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 12762 | 46666 |
| Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| Корреспондентские счета в других банках | 0 | 0 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 0 | |
| Средства в других банках | 0 | 340 |
| Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 12762 | 47006 |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| Итого процентных доходов | 12762 | 47006 |
| Процентные расходы по РПБУ | | |
| Срочные вклады физических лиц | (1069) | (16914) |
| Срочные депозиты юридических лиц | (0) | (376) |
| Кредиты банков | (0) | 0 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (0) | 0 |
| Срочные депозиты банков | 0 | |
| Текущие/расчетные счета | (4) | (503) |
| Корреспондентские счета других банков | 0 | 0 |
| Итого процентных расходов | (1073) | (17823) |
| Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) | 11689 | 29183 |

Процентные доходы Банка корректировались. Эта информация приведена в таблице:

тыс.руб.

| Дата | Данные по балансу | Исключение начисленных доходов | Возвраты по исключению доходов | Амортизация дисконта (процентная корректировка) | Возвратная корректировка. Амортизация дисконта | Данные для МСФО |
|-------------|-------------------|--------------------------------|--------------------------------|---|--|-----------------|
| на 01.01.12 | 47006 | (1954) | 67 | (234) | 1305 | 46190 |

Процентные расходы корректировке не подверглись и остались в размере 17923 тыс. руб.

28. Комиссионные доходы и расходы

тыс.руб.

| | За 2010 | За 2011 |
|---|--------------|--------------|
| Комиссионные доходы по РПБУ | | |
| Комиссия за открытие и ведение счетов | 85 | 906 |
| Комиссия по расчетным операциям | 10830 | 8017 |
| Прочее | 4445 | 6780 |
| Комиссия за инкассацию | 0 | 0 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 131 | 31 |
| Итого комиссионных доходов | 15491 | 15734 |
| Комиссионные расходы по РПБУ | | |
| Комиссия по расчетным операциям | (45) | (500) |
| Прочее | (0) | (0) |
| Комиссия по кассовым операциям | 0 | 0 |
| Комиссия за инкассацию | 0 | 0 |
| Итого комиссионных расходов | (45) | (500) |
| Чистый комиссионный доход/расход | 15446 | 15234 |

Комиссионные доходы и расходы не изменились после применения стандартов МСФО.

29. Прочие операционные доходы

тыс.руб.

| | Примечание | За 2010 год | За 2011 год |
|---|------------|-------------|-------------|
| Дивиденды | | 0 | 0 |
| Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности | | 0 | 0 |
| Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости | | 0 | 0 |
| Доходы по операциям привлечения и размещения денежных средств | | 5 | 12 |
| Отрицательный гудвил, признанный как доход | | 0 | 0 |
| Доход от выбытия основных средств | | 0 | 0 |
| Доход от выбытия инвестиционной недвижимости | | 0 | 0 |
| Прочее | | 56 | 49 |
| Итого прочих операционных доходов | | 61 | 61 |

Прочие операционные доходы не подверглись корректировке по МСФО.

30. Административные и прочие операционные расходы

тыс. руб.

| Статьи | За 2010 | За 2011 |
|--|---------|---------|
| Затраты на персонал | 5820 | 18161 |
| Прочее (Должны быть не более 10%) | 158 | 4 |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | 7607 | 5230 |
| Административные расходы | 7141 | 1207 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь) | 347 | 1726 |
| Амортизация основных средств | 358 | 398 |
| Реклама и маркетинг | 270 | 1079 |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | 2438 | 1109 |
| Итого операционных расходов | 24139 | 28914 |

Сумма операционных расходов корректировалась Банком следующим образом.

тыс. руб.

| | Данные по РПБУ | Отнесены расходы по МСФО | Списание на затраты запасов, материалов, принадлежностей | Возврат к списанию на затраты запасов | Восстановление амортизации по ОС по РПБУ | Возврат к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ | Начисление амортизации по ОС по МСФО | Возврат к начислению амортизации по ОС по МСФО | Данные для МСФО (тыс. руб.) |
|---------------|----------------|--------------------------|--|---------------------------------------|--|--|--------------------------------------|--|-----------------------------|
| на 01.01.2012 | (28914) | 270 | (15) | 0 | 1110 | (712) | (1156) | 754 | (28663) |

31. Налоги на прибыль

В соответствии с МСФО (IAS) 12 при расчете отложенного налогового обязательства принята ставка налога на прибыль в размере 20%, действующая в 2010 году по налоговому российскому законодательству. 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.

тыс. руб.

| | 01.01.2011г. | 01.01.2012г. |
|---|--------------|--------------|
| Налоговый актив | 63 | 459 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 0 | 2 |
| Отложенный налоговый актив | 63 | 457 |
| Налоговое обязательство | (243) | (825) |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | (243) | (825) |
| Отложенное налоговое обязательство | (0) | (0) |
| Итого расходы по возмещению налога на прибыль | (180) | (366) |

Во второй таблице настоящего раздела представлены факторы, повлиявшие на

возникновение отложенного налогового обязательства.

Сумма прибыли по балансу тоже претерпела изменения за счет произведенных Банком корректировок. Данные изменения приведены в таблице примечания 26.

Сумма возмещения налога на прибыль представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

| | 01.01.2011г. | 01.01.2012г. |
|--|--------------|--------------|
| Налог по РПБУ | (369) | (2079) |
| Отложенный налоговый актив | 63 | 457 |
| Отложенный налоговый актив прошлого года (возвратная корректировка) | 0 | (63) |
| Налоговое обязательство по МСФО | (306) | (1685) |

Далее предоставлены временные разницы, повлиявшие на отложенное налогообложение.

| тыс. руб. | | | | | | | |
|---|-------------------------------|------------------------------|-------------------|---|------------------------|---|------------------------|
| Название статьи балансового отчета по МСФО | Налогооблагаемая база по РСБУ | Балансовая стоимость по МСФО | Временные разницы | отложенное налоговое обязательство (к уплате) | | отложенный налоговый актив (к возмещению) | |
| | | | | временные разницы | отложенный налог (20%) | временные разницы | отложенный налог (20%) |
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 118 786 | 118 786 | 0 | 0 | | 0 | |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 4 561 | 4 561 | 0 | 0 | | 0 | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | | | | | | | |
| Средства в других банках | 0 | 318 | 318 | 318 | | 0 | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 30 000 | 30 000 | 0 | 0 | | 0 | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 481 791 | 481 519 | (272) | 0 | | 272 | |
| | 318 | 0 | (318) | 0 | | 318 | |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | |
| Инвестиции в ассоциированные организации | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | |
| Прочие активы | 13 743 | 10 241 | (3 502) | 0 | | 3 502 | |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 2 | 2 | 0 | 0 | | 0 | |
| Основные средства | 3 668 | 3 607 | (61) | 0 | | 61 | |
| Нематериальные активы | 11 | 1 550 | 1 545 | 1 548 | | 0 | |
| Инвестиционная недвижимость | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | |
| Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | | | | | | | |
| Итого Активов: | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | |
| Средства других банков | 652 800 | 650 593 | 0 | 0 | | 0 | |
| Средства клиентов | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | |
| | 456 911 | 459 815 | 2 904 | 0 | | 2 904 | |
| Финансовая обязательность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | |

| | | | | | | | | | |
|--|---------|---------|---------|-------|-----|-------|-------|---|-----|
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 3 757 | 853 | (2 904) | 2 904 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 825 | 825 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обязательства, относящиеся к группам выгоды, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого обязательства: | 481 493 | 451 493 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ВСЕГО: | | | | 4 770 | 954 | 7 057 | 1 411 | | 457 |
| Собственный капитал (дефицит собственного капитала) | | | | | | | | | |
| Уставный капитал | 150 000 | 150 000 | | | | | | | |
| Земельный доход | 0 | 0 | | | | | | | |
| Фонд перераспределения по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 315 | 315 | | | | | | | |
| Фонд первоначальных средств | 0 | 0 | | | | | | | |
| Фонд накопленных курсовых разниц | 0 | 0 | | | | | | | |
| НПОП | 8 749 | 6 713 | | | | | | | |
| НПДП | 2 320 | 2 059 | | | | | | | |
| Итого собственных средств: | 301 387 | 199 100 | | | | | | | |
| Итого обязательств и собственных средств: | 652 880 | 650 593 | | | | | | | |

32. Прибыль/[Убыток] на долю

Информация о прибыли на долю рассмотрена в Примечании 33.

33. Дивиденды

Согласно Уставу Банка Общее собрание участников раз в год принимает решение о распределении своей чистой прибыли между участниками. Решением Общего собрания участников дивиденды за отчетный 2011 год не распределялись.

34. Сегментный анализ

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ.

35. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков: кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности и процентной ставки, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск. Банк в соответствии с рекомендациями Базельского комитета (Базель I, II) разработал внутрибанковские положения, позволяющие в процессе кредитования своевременно принимать решения по минимизации финансовых рисков и управлять ими.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты по заемщикам (на одного заемщика или группы связанных заемщиков, участникам банка, имеющим 5 и более процентов в УК банка, инсайдерам), по продуктам, и отраслям, а также определяя полномочия субъектов управления, участвующих в политике по предоставлению денежных средств. Лимиты кредитного риска утверждаются Советом директоров. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости, а также размещения средств в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств.

Наряду с этим в процессе рассмотрения вопроса о кредитовании заемщиков (юридических и физических лиц, предпринимателей без образования юридического лица, банков) производится анализ их финансового состояния, рассматриваются перспективы погашения кредита и уплаты процентов, принимается решение о возможности принятия в обеспечение возврата кредита и уплаты процентов предлагаемого залога.

На основании всей имеющейся информации о заемщике формируется профессиональное суждение о его финансовом состоянии, определяется категория качества кредита и предполагаемая сумма резерва на возможные потери по данному кредиту.

В целях исключения влияния колебаний рыночных процентных ставок на финансовое состояние Банка, либо сведение его до минимума предоставление кредитов заемщикам осуществляется на условиях плавающих процентных ставок, которые периодически пересматриваются. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

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

Поскольку Банк не ведет учет по международным стандартам, а только составляет отчетность, не представляется возможным отразить данные по анализу размещенных и привлеченных средств клиентов по срокам погашения амортизированной стоимости.

Анализ размещенных средств на 01.01.12 г.

| Номер строки | Наименование показателя | Код территории места нахождения заемщика (операционных офисов) по ОКЕО | Объем предоставленных в отчетном периоде кредитов | | Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам | | | |
|--------------|--|--|---|---|--|---|-----------------------------------|---|
| | | | в рублях | в иностранной валюте и драгоценных металлах | в рублях | в иностранной валюте и драгоценных металлах | в том числе просроченная в рублях | в иностранной валюте и драгоценных металлах |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр. 3), в том числе: | X | 543101 | 894 | 497761 | 900 | 435 | 0 |
| 2 | Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе: | 03000 | 424296 | 0 | 393758 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | по видам экономической деятельности: | 03000 | 424296 | 0 | 393758 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.1 | добыча полезных ископаемых, из них: | 03000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.1.1 | добыча топливно-энергетических полезных ископаемых | 03000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2 | обрабатывающие производства, из них: | 03000 | 19500 | 0 | 17000 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.1 | производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака | 03000 | 1500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.2 | обработка древесины и производство изделий из дерева | 03000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.3 | целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность | 03000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.4 | производство кокша, нефтепродуктов и ядерных материалов | 03000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.5 | химическое производство | 03000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.6 | производство прочих неметаллических минеральных продуктов | 03000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|-----------|---|-------|--------|---|--------|---|---|---|
| 2.1.2.7 | металлургическое производство и производство готовых металлических изделий | 03000 | 3000 | 0 | 2000 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.8 | производство машин и оборудования, из них: | 03000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.8.1 | производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства | 03000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.9 | производство транспортных средств и оборудования, из них: | 03000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.9.1 | производство автомобилей | 03000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.3 | производство в распределение электроэнергии, газа и воды | 03000 | 30000 | 0 | 30000 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.4 | сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них: | 03000 | 1300 | 0 | 1300 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.4.1 | сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях | 03000 | 1300 | 0 | 1300 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.5 | строительство, из них: | 03000 | 49900 | 0 | 63000 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.5.1 | строительство зданий и сооружений | 03000 | 49900 | 0 | 63000 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.6 | транспорт и связь, из них: | 03000 | 33500 | 0 | 32800 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.6.1 | деятельность воздушного транспорта, водного транспорта и не подчиняющегося расписанию | 03000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.7 | оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 03000 | 200696 | 0 | 192064 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.8 | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 03000 | 22000 | 0 | 22000 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.9 | прочие виды деятельности | 03000 | 67400 | 0 | 35594 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | на завершение расчетов | 03000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.3 | из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них: | 03000 | 424296 | 0 | 393758 | 0 | 0 | 0 |
| 2.3.1 | индивидуальным предпринимателям | 03000 | 4800 | 0 | 4100 | 0 | 0 | 0 |

| 3 | Физическим лицам | 03000 | 34655 | 894 | 28121 | 900 | 0 | 0 |
|-----------|--|-------|-------|-----|-------|-----|---|---|
| 4 | Сравочно: Предоставлено кредитов операционными офисами | 03000 | | | | | | |
| 2 | Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе: | 07000 | 2340 | 0 | 2274 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | по видам экономической деятельности: | 07000 | 2340 | 0 | 2274 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.1 | добыча полезных ископаемых, и их: | 07000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.1.1 | добыча топливно-энергетических полезных ископаемых | 07000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2 | обрабатывающие производства, и их: | 07000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.1 | производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака | 07000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.2 | обработка древесины и производство изделий из дерева | 07000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.3 | целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность | 07000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.4 | производство кокша, нефтепродуктов и ядерных материалов | 07000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.5 | химическое производство | 07000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.6 | производство прочих неметаллических минеральных продуктов | 07000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.7 | металлургическое производство и производство готовых металлических изделий | 07000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.8 | производство машин и оборудования, и их: | 07000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.8.1 | производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства | 07000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.9 | производство транспортных средств и оборудования, и их: | 07000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.9.1 | производство автомобилей | 07000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | |
|---------|---|-------|-------|---|-------|---|---|-----|---|---|
| 2.1.3 | производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 07000 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.4 | сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них: | 07000 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.4.1 | сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях | 07000 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.5 | строительство, из них: | 07000 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.5.1 | строительство зданий и сооружений | 07000 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.6 | транспорт и связь, из них: | 07000 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.6.1 | деятельность воздушного транспорта, водного транспорта и не подчиняющегося расписанию | 07000 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.7 | оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 07000 | 2340 | 0 | 2274 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.8 | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 07000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.9 | прочие виды деятельности | 07000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | на завершение расчетов | 07000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.3 | из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них: | 07000 | 2340 | 0 | 2274 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.3.1 | индивидуальным предпринимателям | 07000 | 2340 | 0 | 2274 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Физическим лицам | 07000 | 1500 | 0 | 962 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Справочно: Предоставлено кредитов операционными офисами | 07000 | | | | | | | | |
| 2 | Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе: | 79000 | 63110 | 0 | 57680 | 0 | 0 | 206 | 0 | 0 |
| 2.1 | по видам экономической деятельности: | 79000 | 63110 | 0 | 57680 | 0 | 0 | 206 | 0 | 0 |
| 2.1.1 | добыча полезных ископаемых, из них: | 79000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | |
|-----------|---|-------|--|-------|---|-------|---|----|---|---|
| 2.1.1.1 | добыча топливно-энергетических полезных ископаемых | 79000 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2 | обрабатывающие производства из них: | 79000 | | 15500 | 0 | 21295 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.1 | производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака | 79000 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.2 | обработка древесины и производство изделий из дерева | 79000 | | 12000 | 0 | 18051 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.3 | целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность | 79000 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.4 | производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов | 79000 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.5 | химическое производство | 79000 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.6 | производство прочих неметаллических минеральных продуктов | 79000 | | 3000 | 0 | 2883 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.7 | металлургическое производство и производство готовых металлических изделий | 79000 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.8 | производство машин и оборудования, из них: | 79000 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.8.1 | производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства | 79000 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.9 | производство транспортных средств и оборудования, из них: | 79000 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.9.1 | производство автомобилей | 79000 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.3 | производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 79000 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.4 | сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них: | 79000 | | 10600 | 0 | 7456 | 0 | 30 | 0 | 0 |
| 2.1.4.1 | сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях | 79000 | | 10600 | 0 | 7456 | 0 | 30 | 0 | 0 |
| 2.1.5 | строительство, из них: | 79000 | | 29450 | 0 | 21864 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.5.1 | строительство зданий и сооружений | 79000 | | 27450 | 0 | 20325 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.6 | транспорт и связь, из них: | 79000 | | 3000 | 0 | 3000 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | |
|---------|---|-------|-------|---|-------|---|---|-----|---|
| 2.1.6.1 | деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию | 79000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.7 | оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 79000 | 60 | 0 | 40 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.8 | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 79000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.9 | прочие виды деятельности | 79000 | 4500 | 0 | 4025 | 0 | 0 | 176 | 0 |
| 2.2 | на завершение расчетов | 79000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.3 | из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них: | 79000 | 63110 | 0 | 57680 | 0 | 0 | 206 | 0 |
| 2.3.1 | индивидуальным предпринимателям | 79000 | 17110 | 0 | 15181 | 0 | 0 | 206 | 0 |
| 3 | Физическим лицам | 79000 | 17200 | 0 | 14966 | 0 | 0 | 229 | 0 |
| 4 | Справочно: Предоставлено кредитов операционными офисами | 79000 | | | | | | | |

Анализ привлеченных средств на 01.01.2012 г.

| Номер строки | Наименование показателя | Код территории места привлечения средств по ОКАТО | Остаток привлеченных средств на отчетную дату | |
|--------------|--|---|---|---|
| | | | в рублях | в иностранной валюте и драгоценных металлах |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них: | 03000 | 389914 | 863 |
| 1.1 | Депозиты юридических лиц | 03000 | 529 | 0 |
| 1.2 | Вклады (депозиты) физических лиц | 03000 | 297162 | 863 |

| | | | | | | | | | | | | |
|---------------|-------|----------------|-----|---|------|------|------|----------------|------|---|---|----------------|
| ИТОГО | 45205 | 45 000 000,00 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 15 000 000,00 | 0,00 | X | X | 45 000 000,00 |
| Итого - 1 кв. | X | 45 000 000,00 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 15 000 000,00 | 0,00 | X | X | 45 000 000,00 |
| ИТОГО | 45206 | 311 723 779,99 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 311 723 779,99 | 0,00 | X | X | 311 723 779,99 |
| Итого - 1 кв. | X | 311 723 779,99 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 311 723 779,99 | 0,00 | X | X | 311 723 779,99 |
| ИТОГО | 45430 | 3 379 503,00 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3 379 503,00 | 0,00 | X | X | 3 379 503,00 |
| Итого - 1 кв. | X | 3 379 503,00 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3 379 503,00 | 0,00 | X | X | 3 379 503,00 |
| ИТОГО | 45509 | 3 318 006,41 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3 318 006,41 | 0,00 | X | X | 3 318 006,41 |
| Итого - 1 кв. | X | 3 318 006,41 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3 318 006,41 | 0,00 | X | X | 3 318 006,41 |
| ИТОГО | 45510 | 224 632 286,40 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 224 632 286,40 | 0,00 | X | X | 224 632 286,40 |
| Итого - 1 кв. | X | 224 632 286,40 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 224 632 286,40 | 0,00 | X | X | 224 632 286,40 |
| ИТОГО | 45511 | 162 886 467,78 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 162 886 467,78 | 0,00 | X | X | 162 886 467,78 |
| Итого - 1 кв. | X | 162 886 467,78 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 162 886 467,78 | 0,00 | X | X | 162 886 467,78 |
| ИТОГО | 45512 | 2 547 409,00 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 547 409,00 | 0,00 | X | X | 2 547 409,00 |
| Итого - 1 кв. | X | 2 547 409,00 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 547 409,00 | 0,00 | X | X | 2 547 409,00 |
| ИТОГО | 45513 | 11 774 781,31 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 11 774 781,31 | 0,00 | X | X | 11 774 781,31 |
| Итого - 1 кв. | X | 11 774 781,31 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 11 774 781,31 | 0,00 | X | X | 11 774 781,31 |
| ИТОГО | 45514 | 24 964 128,09 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 24 964 128,09 | 0,00 | X | X | 24 964 128,09 |
| Итого - 1 кв. | X | 24 964 128,09 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 24 964 128,09 | 0,00 | X | X | 24 964 128,09 |
| ИТОГО | 45515 | 207 802 678,18 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 207 802 678,18 | 0,00 | X | X | 207 802 678,18 |
| Итого - 1 кв. | X | 207 802 678,18 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 207 802 678,18 | 0,00 | X | X | 207 802 678,18 |
| ИТОГО | 45516 | 18 780 629,07 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 18 780 629,07 | 0,00 | X | X | 18 780 629,07 |
| Итого - 1 кв. | X | 18 780 629,07 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 18 780 629,07 | 0,00 | X | X | 18 780 629,07 |
| ИТОГО | 45517 | 16 780 325,07 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 16 780 325,07 | 0,00 | X | X | 16 780 325,07 |
| Итого - 1 кв. | X | 16 780 325,07 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 16 780 325,07 | 0,00 | X | X | 16 780 325,07 |
| ИТОГО | 45518 | 256 177,48 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 256 177,48 | 0,00 | X | X | 256 177,48 |
| Итого - 1 кв. | X | 256 177,48 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 256 177,48 | 0,00 | X | X | 256 177,48 |
| ИТОГО | 45519 | 328 979,67 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 328 979,67 | 0,00 | X | X | 328 979,67 |
| Итого - 1 кв. | X | 328 979,67 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 328 979,67 | 0,00 | X | X | 328 979,67 |
| ИТОГО | 45520 | 433 137,15 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 433 137,15 | 0,00 | X | X | 433 137,15 |
| Итого - 1 кв. | X | 433 137,15 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 433 137,15 | 0,00 | X | X | 433 137,15 |
| ИТОГО | 45521 | 438 661 625,70 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 438 661 625,70 | 0,00 | X | X | 438 661 625,70 |
| Итого - 1 кв. | X | 438 661 625,70 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 438 661 625,70 | 0,00 | X | X | 438 661 625,70 |
| ИТОГО | 45522 | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| Итого - 1 кв. | X | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| ИТОГО | 45523 | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| Итого - 1 кв. | X | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| ИТОГО | 45524 | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| Итого - 1 кв. | X | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| ИТОГО | 45525 | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| Итого - 1 кв. | X | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| ИТОГО | 45526 | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| Итого - 1 кв. | X | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| ИТОГО | 45527 | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| Итого - 1 кв. | X | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| ИТОГО | 45528 | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| Итого - 1 кв. | X | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| ИТОГО | 45529 | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| Итого - 1 кв. | X | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| ИТОГО | 45530 | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| Итого - 1 кв. | X | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| ИТОГО | 45531 | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| Итого - 1 кв. | X | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| ИТОГО | 45532 | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| Итого - 1 кв. | X | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| ИТОГО | 45533 | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| Итого - 1 кв. | X | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| ИТОГО | 45534 | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| Итого - 1 кв. | X | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| ИТОГО | 45535 | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| Итого - 1 кв. | X | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| ИТОГО | 45536 | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| Итого - 1 кв. | X | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| ИТОГО | 45537 | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| Итого - 1 кв. | X | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| ИТОГО | 45538 | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| Итого - 1 кв. | X | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| ИТОГО | 45539 | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| Итого - 1 кв. | X | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| ИТОГО | 45540 | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| Итого - 1 кв. | X | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| ИТОГО | 45541 | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| Итого - 1 кв. | X | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| ИТОГО | 45542 | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| Итого - 1 кв. | X | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| ИТОГО | 45543 | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| Итого - 1 кв. | X | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| ИТОГО | 45544 | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| Итого - 1 кв. | X | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| ИТОГО | 45545 | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| Итого - 1 кв. | X | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| ИТОГО | 45546 | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| Итого - 1 кв. | X | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| ИТОГО | 45547 | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| Итого - 1 кв. | X | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| ИТОГО | 45548 | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| Итого - 1 кв. | X | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| ИТОГО | 45549 | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| Итого - 1 кв. | X | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| ИТОГО | 45550 | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| Итого - 1 кв. | X | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| ИТОГО | 45551 | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| Итого - 1 кв. | X | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| ИТОГО | 45552 | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| Итого - 1 кв. | X | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| ИТОГО | 45553 | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| Итого - 1 кв. | X | 2 004 090,91 | X | X | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 004 090,91 | 0,00 | X | X | 2 004 090,91 |
| ИТОГО | 45554 | 2 004 090,91 | X</ | | | | | | | | | |

Географический риск. Данные о географическом анализе не представляются, поскольку Банк является муниципальным и кредитует лиц, находящихся на территории города и края.

Рыночный риск. Рыночный риск Банка состоит из процентного, фондового и валютного риска. Поскольку Банк не является участником ОРЦБ и не имеет финансовых инструментов, определяемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, процентный и фондовый риск не рассматривается.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Совет директоров установил лимиты открытой валютной позиции в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в размере 10 % капитала банка и совокупный лимит открытой валютной позиции 20 % капитала и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

Позиция Банка представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

По состоянию на 01.01.2012 г. позиция Банка по валютам составила:

тыс. руб.

| | Руб. | USD | EUR | Итого |
|---|----------------------|--------------------------------|----------------|--------------------------------|
| Денежные финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 118 463 | 158 | 165 | 118 786 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 4 561 | 0 | 0 | 4 561 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 318 | 0 | 0 | 318 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства в других банках | 30 000 | | | 30 000 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 490 608 | 489 | 422 | 491 519 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого денежных финансовых активов | 643 950 | 647 | 587 | 645 184 |
| Денежные финансовые обязательства | | | | |
| Средства других банков | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | (458 900) | (594) | (321) | (459 815) |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | | | 0 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого денежных финансовых обязательств | (458 900) | (594) | (321) | (459 815) |
| Чистая балансовая позиция (активы-обязательства) | 185 050 | 1 241 | 908 | 185 369 |
| | | | | |
| | | На 31 декабря 2012 года | | На 31 декабря 2012 года |
| | Руб./доллар США +10% | Руб./доллар США -10% | Руб./Евро +10% | Руб./Евро -10% |

| | | | | |
|---|--------|--------|--------|--------|
| Прибыль/убыток от изменения курса валюты (Рассчитывается +/- 10% от строки «Открытая балансовая позиция») | 124,1 | -124,1 | 90,8 | -90,8 |
| Влияние на прибыль и убытки до налогообложения | 2166,1 | 1917,9 | 2132,8 | 1951,2 |

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 01.01.2012г. по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые пассивные и активные операции, однако, могут иметь более долгосрочный характер, например, вследствие пролонгаций.

Активы, пассивы по срокам востребования (погашения) на 01.01.2012 г.

| Наименование показателя | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) | | | | | | | | | |
|--|--|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
| | до востребования и по 1 день | до 5 дней | до 10 дней | до 20 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| АКТИВЫ | | | | | | | | | | |
| 1. Денежные средства | 128786 | 128786 | 128786 | 128786 | 128786 | 128786 | 128786 | 128786 | 128786 | 128786 |
| 2. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости | | | | | | | | | | |
| 3. Ссуды и предоставленная к ней задолженность | 3 | 3 | 721 | 31199 | 31645 | 33894 | 37026 | 61966 | 64670 | 115946 |
| 4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | | | | | | | | | | |
| 5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | | | | | | | | | |
| 6. Прочие активы | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 7. ИТОГО ликвидных АКТИВОВ (ср. 1+2+3+4+5+6) | 128793 | 128793 | 129511 | 159989 | 160435 | 162684 | 165816 | 190756 | 193460 | 244736 |
| ПАССИВЫ | | | | | | | | | | |
| 8. Средства кредитных организаций | | | | | | | | | | |
| 9. Средства клиентов, из них: | 106280 | 106280 | 110817 | 110878 | 113959 | 122147 | 252766 | 337706 | 381101 | 459815 |
| 9.1. вклады физических лиц | 2054 | 2054 | 6391 | 6451 | 9532 | 17721 | 140341 | 233280 | 276675 | 345389 |

| | | | | | | | | | | |
|---|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|---------|---------|
| 10. Выпущенные долговые обязательства | | | | | | | | | | |
| 11. Прочие обязательства | | 291 | 298 | 298 | 298 | 298 | 298 | 298 | 298 | 298 |
| 12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8+9+10+11) | 106280 | 106571 | 111115 | 111176 | 114257 | 122045 | 253064 | 338004 | 381390 | 460113 |
| 13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | | | | | | | | | | |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | | | | |
| 14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7+ (ст. 12+13)) | 22513 | 22222 | 18396 | 48813 | 46178 | 40239 | -87248 | -147248 | -187939 | -215377 |
| 15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14/(ст. 12)*100% | 21,2 | 20,9 | 16,6 | 43,9 | 40,4 | 32,9 | -34,5 | -43,6 | -49,3 | -46,8 |

Несмотря на дефицит ликвидности в долгосрочных интервалах, в целом, ликвидные активы (денежные средства в кассе, на корреспондентских счетах, обязательные резервы в ЦБ РФ, предоставленные кредиты, учтенные векселя, проценты к получению) покрывают обязательства банка.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк страхует от процентных рисков результаты своей деятельности, предоставляя кредиты по плавающим процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств. Совет директоров устанавливает лимиты и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

Процентный риск по валютам отсутствует, т.к. кредитование заемщиков в данных видах валют не производилось.

Операционные риски. Банк разработал ряд внутренних регламентов, положений и процедур. Их надлежащее соблюдение ведет, а также разграничение полномочий обеспечивает управление операционным и юридическим рисками.

Юридические риски. В соответствии с Положением 283-П Банк требует от всех контрагентов письма об отсутствии втянутости в судебные разбирательства, чем страхует себя от юридических рисков.

Помимо всего прочего, в целях снижения рисков Банк направляет во исполнение требования Центрального банка России денежные средства для формирования фонда обязательных резервов, депонированных на счетах в Центральном банке Российской Федерации. Так, по состоянию на 01.01.11 г. фонд насчитывал 125 тыс. руб., из которых 125 тыс. руб. по счетам в рублях и 0 тыс. по счетам в иностранной валюте. На 01.01.12 г. сумма средств в фонде обязательных резервов составляла 4561 тыс. руб., из которых 4545 тыс. руб. было сформировано по счетам в российских рублях и 16 тыс. руб. по счетам в иностранной валюте. Данные отражены в балансе Банка по балансовой стоимости.

36. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. По состоянию на 01.01.2012 г. Банк не участвовал судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство. Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций, исходя из их юридической формы

и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством в целях уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок повлияли на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

Обязательства кредитного характера. По состоянию на 01.01.2012г. сумма неиспользованных кредитных линий составила 0 тыс. руб.

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в балансе, так как они не являются активами Банка.

По состоянию на 01.01.2012г. Банк не имеет активы, находящиеся на хранении.

37. Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Банк не использует инвестирование в производные финансовые инструменты.

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

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. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по балансовой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Межбанковские кредиты определяются Банком по амортизированной стоимости с применением эффективной процентной ставки за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты и авансы клиентам. Предоставленные Банком кредиты и авансы

учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость (справедливая стоимость) срочных кредитов рассчитана на основе процентных ставок, закрепленных кредитными договорами посредством метода точного дисконтирования. Данные о кредитах и авансах приведены в Примечании 8 настоящей отчетности.

Заемные средства. Информация об оценочной стоимости средств других банков, средств клиентов и прочих заемных средств за 2009 г. приведена в Примечаниях 16 и 17. По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой заключения договоров с физическими лицами с плавающей процентной ставкой в целях отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Заемные средства юридических лиц были пересчитаны посредством метода точного дисконтирования.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг была рассчитана с помощью метода точного дисконтирования по первоначальной эффективной ставке, но сумма корректировки является незначительной.

39. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 01 января 2012 года ссудная задолженность связанных с Банком лиц составляет:

| Связанные с банком лица | руб. | |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | Задолженность по РПБУ | Задолженность по МСФО |
| ИП Войтенко Д.Н. | 2 273 500,00 | 2253152,37 |
| Вакижева А. В. | 13 066,28 | 13 055,08 |
| Войтенко М. Н. | 56 745,29 | 56 649,07 |
| Войтенко Д. Н. | 961 747,54 | 971 196,58 |
| Исаев Д. Р. | 676 930,56 | 672 853,51 |
| Карданов Э. Г. | 11 924,36 | 11 918,20 |
| Кошкова З. Э. | 50 000,00 | 50 967,64 |
| Перевалова И. О. | 395 425,00 | 396 497,88 |
| Палов Б. С. | 114 707,45 | 114 810,48 |
| Шеванукова Н. Н. | 30 880,32 | 33 080,86 |
| Итого: | 4 584 926,80 | 4 574 161,66 |

Банк не отражает влияния на отчетность связанных с Банком лиц, так как доля влияния вышеуказанных лиц на решения Банка минимальна, а Банк не производит какого либо понижения ставок при кредитовании и обслуживании таких клиентов.

40. Приобретения и выбытия

Приобретения и выбытия как дочерних, так и ассоциированных компаний Банк не производил.

41. События после отчетной даты

В начале нового отчетного периода Банки переходили на новую систему бухгалтерского учета, еще более приближенную к Международным стандартам финансовой отчетности. В связи с этим были признаны доходами и расходами часть наращенных доходов и расходов, по которым есть уверенность в их получении. В события после отчетной даты вошли указанные произошедшие события.

42. Доля меньшинства

Изменения доли меньшинства не анализировались, так как Банк не имеет дочерних компаний.

43. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

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

Обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи

Банк определяет, что долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, обесценился при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения.

При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Секьюритизация и организации специального назначения (далее - ОСН)

Банк может финансировать ОСН в основном в целях предоставления клиентам возможности удерживать инвестиции для сделок секьюритизации.

Банк не консолидирует ОСН, над которыми она не осуществляет контроль. Поскольку иногда сложно определить наличие контроля Банка над ОСН, Банк принимает суждение о рисках и выгодах, а также о возможности осуществлять операционные решения по ОСН.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации непроемких финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не удается удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте – например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока – она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

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

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане или ожиданиях Банка.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения.

Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

| Период | Инфляция месячная (%) | Коэффициент месячной инфляции | Фактор инфляции (нарастающим итогом) |
|--------|-----------------------------|----------------------------------|---|
| янв 92 | 345,00 | 3,450 | 10 016,0919 |
| фев 92 | 138,00 | 1,380 | 2 903,2150 |
| мар 92 | 130,00 | 1,300 | 2 103,7790 |
| апр 92 | 122,00 | 1,220 | 1 618,2916 |
| май 92 | 112,00 | 1,120 | 1 326,4685 |
| июн 92 | 119,00 | 1,190 | 1 184,3469 |
| июл 92 | 111,00 | 1,110 | 995,2495 |
| авг 92 | 109,00 | 1,090 | 696,0211 |
| сен 92 | 112,00 | 1,120 | 822,5882 |
| окт 92 | 123,00 | 1,230 | 734,4538 |
| ноя 92 | 126,00 | 1,260 | 597,1169 |
| дек 92 | 125,00 | 1,250 | 473,9023 |
| янв 93 | 126,00 | 1,260 | 379,1218 |
| фев 93 | 125,00 | 1,250 | 300,8903 |
| мар 93 | 120,00 | 1,200 | 240,7123 |
| апр 93 | 119,00 | 1,190 | 200,5936 |
| май 93 | 118,00 | 1,180 | 168,5660 |
| июн 93 | 120,00 | 1,200 | 142,8526 |
| июл 93 | 122,00 | 1,220 | 119,0438 |
| авг 93 | 126,00 | 1,260 | 97,5769 |
| сен 93 | 123,00 | 1,230 | 77,4420 |
| окт 93 | 120,00 | 1,200 | 62,9610 |
| ноя 93 | 116,00 | 1,160 | 52,4675 |
| дек 93 | 113,00 | 1,130 | 45,2306 |
| янв 94 | 118,00 | 1,180 | 40,0271 |
| фев 94 | 111,00 | 1,110 | 33,9212 |
| мар 94 | 107,00 | 1,070 | 30,5597 |
| апр 94 | 108,00 | 1,080 | 28,5604 |
| май 94 | 107,00 | 1,070 | 26,4448 |
| июн 94 | 106,00 | 1,060 | 24,7148 |
| июл 94 | 105,00 | 1,050 | 23,3159 |
| авг 94 | 105,00 | 1,050 | 22,2056 |
| сен 94 | 108,00 | 1,080 | 21,1482 |
| окт 94 | 115,00 | 1,150 | 19,5816 |
| ноя 94 | 115,00 | 1,150 | 17,0275 |
| дек 94 | 116,00 | 1,160 | 14,8065 |
| янв 95 | 117,80 | 1,178 | 12,7643 |
| фев 95 | 111,00 | 1,110 | 10,8355 |
| мар 95 | 108,90 | 1,089 | 9,7617 |
| апр 95 | 108,50 | 1,085 | 8,9639 |
| май 95 | 107,90 | 1,079 | 8,2617 |
| июн 95 | 106,70 | 1,067 | 7,6568 |
| июл 95 | 105,40 | 1,054 | 7,1760 |
| авг 95 | 104,60 | 1,046 | 6,8084 |
| сен 95 | 104,50 | 1,045 | 6,5090 |
| окт 95 | 104,70 | 1,047 | 6,2287 |
| ноя 95 | 104,50 | 1,045 | 5,9491 |
| дек 95 | 103,20 | 1,032 | 5,6929 |
| янв 96 | 104,10 | 1,041 | 5,5164 |
| фев 96 | 102,80 | 1,028 | 5,2991 |

| | | | |
|--------|--------|-------|--------|
| мар 96 | 102,80 | 1,028 | 5,1548 |
| апр 96 | 102,20 | 1,022 | 5,0144 |
| май 96 | 101,60 | 1,016 | 4,9064 |
| июн 96 | 101,20 | 1,012 | 4,8292 |
| июл 96 | 100,70 | 1,007 | 4,7719 |
| авг 96 | 99,80 | 0,998 | 4,7387 |
| сен 96 | 100,30 | 1,003 | 4,7482 |
| окт 96 | 101,20 | 1,012 | 4,7340 |
| ноя 96 | 101,90 | 1,019 | 4,6779 |
| дек 96 | 101,40 | 1,014 | 4,5907 |
| янв 97 | 102,30 | 1,023 | 4,5273 |
| фев 97 | 100,00 | 1,000 | 4,4255 |
| мар 97 | 101,40 | 1,014 | 4,4255 |
| апр 97 | 101,00 | 1,010 | 4,3644 |
| май 97 | 100,90 | 1,009 | 4,3212 |
| июн 97 | 101,10 | 1,011 | 4,2828 |
| июл 97 | 100,90 | 1,009 | 4,2360 |
| авг 97 | 99,90 | 0,999 | 4,1982 |
| сен 97 | 99,70 | 0,997 | 4,2025 |
| окт 97 | 100,20 | 1,002 | 4,2151 |
| ноя 97 | 100,60 | 1,006 | 4,2067 |
| дек 97 | 101,00 | 1,010 | 4,1816 |
| янв 98 | 101,50 | 1,015 | 4,1402 |
| фев 98 | 100,90 | 1,009 | 4,0790 |
| мар 98 | 100,60 | 1,006 | 4,0426 |
| апр 98 | 100,40 | 1,004 | 4,0185 |
| май 98 | 100,50 | 1,005 | 4,0025 |
| июн 98 | 100,10 | 1,001 | 3,9826 |
| июл 98 | 100,20 | 1,002 | 3,9786 |
| авг 98 | 103,70 | 1,037 | 3,9707 |
| сен 98 | 138,40 | 1,384 | 3,8290 |
| окт 98 | 104,50 | 1,045 | 2,7666 |
| ноя 98 | 105,70 | 1,057 | 2,6475 |
| дек 98 | 111,60 | 1,116 | 2,5047 |
| янв 99 | 108,40 | 1,084 | 2,2444 |
| фев 99 | 104,10 | 1,041 | 2,0704 |
| мар 99 | 102,80 | 1,028 | 1,9889 |
| апр 99 | 103,00 | 1,030 | 1,9347 |
| май 99 | 102,20 | 1,022 | 1,8784 |
| июн 99 | 101,90 | 1,019 | 1,8379 |
| июл 99 | 102,80 | 1,028 | 1,8037 |
| авг 99 | 101,20 | 1,012 | 1,7545 |
| сен 99 | 101,50 | 1,015 | 1,7337 |
| окт 99 | 101,40 | 1,014 | 1,7081 |
| ноя 99 | 101,20 | 1,012 | 1,6845 |
| дек 99 | 101,30 | 1,013 | 1,6646 |
| янв 00 | 102,30 | 1,023 | 1,6432 |
| фев 00 | 101,00 | 1,010 | 1,6063 |
| мар 00 | 100,60 | 1,006 | 1,5904 |
| апр 00 | 100,90 | 1,009 | 1,5809 |
| май 00 | 101,60 | 1,016 | 1,5868 |
| июн 00 | 102,60 | 1,026 | 1,5391 |
| июл 00 | 101,80 | 1,018 | 1,5001 |
| авг 00 | 101,00 | 1,010 | 1,4735 |
| сен 00 | 101,30 | 1,013 | 1,4589 |

| | | | |
|-----------|--------|-------|--------|
| окт 00 | 102,10 | 1,021 | 1,4402 |
| ноя 00 | 101,50 | 1,015 | 1,4106 |
| дек 00 | 101,60 | 1,016 | 1,3898 |
| январь 01 | 102,80 | 1,028 | 1,3679 |
| фев 01 | 102,30 | 1,023 | 1,3306 |
| мар 01 | 101,90 | 1,019 | 1,3007 |
| апр 01 | 101,80 | 1,018 | 1,2764 |
| май 01 | 101,80 | 1,018 | 1,2539 |
| июн 01 | 101,50 | 1,016 | 1,2317 |
| июл 01 | 100,50 | 1,005 | 1,2123 |
| авг 01 | 100,00 | 1,000 | 1,2063 |
| сен 01 | 100,60 | 1,006 | 1,2063 |
| окт 01 | 101,10 | 1,011 | 1,1991 |
| ноя 01 | 101,40 | 1,014 | 1,1880 |
| дек 01 | 101,60 | 1,016 | 1,1697 |
| январь 02 | 103,10 | 1,031 | 1,1512 |
| фев 02 | 101,20 | 1,012 | 1,1166 |
| мар 02 | 101,10 | 1,011 | 1,1034 |
| апр 02 | 101,20 | 1,012 | 1,0914 |
| май 02 | 101,70 | 1,017 | 1,0784 |
| июн 02 | 100,50 | 1,005 | 1,0604 |
| июл 02 | 100,70 | 1,007 | 1,0551 |
| авг 02 | 100,10 | 1,001 | 1,0478 |
| сен 02 | 100,40 | 1,004 | 1,0468 |
| окт 02 | 101,10 | 1,011 | 1,0420 |
| ноя 02 | 101,60 | 1,016 | 1,0312 |
| дек 02 | 101,50 | 1,015 | 1,0150 |
| январь 03 | 100,00 | 1,000 | 1,0000 |

В настоящем документе

прошнуровано и пронумеровано

98 (Сидорова Елена) листов

Генеральный директор

ООО «Национальное Агентство Аудита»

О.П.Фисенко

« 15 » апреля 2017 г.

