

ООО «ПромСервисБанк»

**Финансовая отчетность,
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

Оглавление

Аудиторское заключение.....	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года	4
Отчет о совокупном доходе (убытке) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.....	5
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	6
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011года	7
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.....	8
ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	8
ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	9
ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	9
ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	15
ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	32
ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	32
ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ.....	32
ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ..	36
ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....	36
ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК ИМЕЮЩИЕСЯ ДЛЯ ПРОДАЖИ	37
ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	37
ПРИМЕЧАНИЕ 12 – СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	38
ПРИМЕЧАНИЕ 13 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	38
ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	39
ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА.....	39
ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	39
ПРИМЕЧАНИЕ 17 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	40
ПРИМЕЧАНИЕ 18 – НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ И ПРОЧИЕ ФОНДЫ.....	40
ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	40
ПРИМЕЧАНИЕ 20 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	41
ПРИМЕЧАНИЕ 21 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	41
ПРИМЕЧАНИЕ 22 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	41
ПРИМЕЧАНИЕ 23 – РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ.....	42
ПРИМЕЧАНИЕ 24 – ДИВИДЕНДЫ.....	43
ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	43
ПРИМЕЧАНИЕ 26 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	53
ПРИМЕЧАНИЕ 27 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	54
ПРИМЕЧАНИЕ 28 – ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	55
ПРИМЕЧАНИЕ 29 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	56
ПРИМЕЧАНИЕ 30 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	58
ПРИМЕЧАНИЕ 31 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	60

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

**Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)**

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. ООО "ПромСервисБанк" (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк осуществляет свою деятельность на основании действующих лицензий:

- Лицензия Центрального Банка России № 1659 от 4 марта 2004 года на осуществление банковских операций и сделок со средствами в рублях и в иностранной валюте с физическими лицами;
- Лицензия Центрального Банка России № 1659 от 4 марта 2004 года на осуществление банковских операций и сделок со средствами в рублях и в иностранной валюте с юридическими лицами;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности серия 01 № 000651 номер лицензии 038-08150-010000 от 30 ноября 2004 года.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности серия 01 № 000650 номер лицензии 038-08147-100000 от 30 ноября 2004 года.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.03 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет филиалы, которые находятся в городах Братск, Коряжма, Новосибирск, Красноярск, Иркутск, Благовещенск, Москва. Кроме этого, зарегистрировано шесть дополнительных офисов, два операционных офиса филиала.

Банк зарегистрирован по адресу: 198013, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Рузовская, дом 16, литер А.

Штатная численность служащих составляет за 31 декабря 2011 года 449 человек (за 31 декабря 2010 года – 448 человек). Фактическая численность персонала Банка за 31 декабря 2011 года составила 426 человек (2010 год – 434 человека).

Основными участниками Банка являются:

Наименование участника	Доля в уставном капитале, %	
	За 31 декабря 2011 года	За 31 декабря 2010 года
Патенко С.Г.	40	-
Патенко С.В.	20	20
ООО «Тароид»	20	20
ООО «Терра»	20	20
Скуратов С.В.	-	20
Галаутдинова А.Ш.	-	18
Прочие	-	2
ИТОГО:	100	100

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой.

В российской экономике в 2011 году было умеренное восстановление экономического роста, которое продолжается по настоящее время. Рост экономики сопровождается постепенным увеличением доходов населения, снижением и стабилизацией ставки рефинансирования, укреплением реального курса рубля относительно основных иностранных валют, а также снижением уровня процентных ставок. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

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

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости основных средств;

- инфлирование неденежных статей.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в периоде 1 января по 31 декабря 2010 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.

МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка, составленную на индивидуальной основе.

МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" (далее - МСФО (IFRS) 1) (пересмотренный в ноябре 2008 года; вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает пользователям его понимание. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" (далее - МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил оценивается как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, учитываются отдельно от объединения организаций и поэтому отражаются как расходы, а не включаются в гудвил. Организация-покупатель отражает обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения отражаются в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" - "Применимость к хеджируемым статьям" (выпущены в августе 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные

изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые" (выпущены в июле 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих стандарт впервые, на международные стандарты финансовой отчетности. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевых инструментов" - "Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами" (выпущены в июне 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют сферу применения МСФО (IFRS) 2, взаимодействие МСФО (IFRS) 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевых инструментов. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

"Усовершенствования МСФО" (выпущены в апреле 2009 года; большинство изменений вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 5) разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и выбывающих группах, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Поправка к МСФО (IFRS) 5 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Банка, не анализирует активы и обязательства сегментов, Банк не раскрывает данную информацию;

поправка к МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива;

поправка к МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов" разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Поправка к МСФО (IAS) 36 применяется

перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КИМФО (IFRIC) 17 "Распределение неденежных активов владельцам" (далее - КИМФО (IFRIC) 17) (выпущено в ноябре 2008 года; вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное Разъяснение применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с КИМФО (IFRIC) 17 кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Разъяснение КИМФО (IFRIC) 17 не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Организации могут досрочно применить МСФО (IFRS) 9 для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход в отчете о совокупных доходах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевого финансового инструмента. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. По мнению Банка данные изменения не повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" (выпущены в январе 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. По мнению Банка данные изменения не повлияют на финансовую отчетность.

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

Разъяснение КИМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевыми инструментами, выпущенных в погашение финансовых обязательств. По мнению Банка данные изменения не повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к КИМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" (выпущены в ноябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. По мнению Банка данные изменения не повлияют на финансовую отчетность.

"Усовершенствования МСФО" (выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. По мнению Банка данные изменения не повлияют на финансовую отчетность;

поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах. По мнению Банка данные изменения не повлияют на финансовую отчетность;

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". По мнению Банка данные изменения не повлияют на финансовую отчетность;

поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка к КИМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность.

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

В связи с уточнением расчетных корректировок при составлении отчетности произведены следующие изменения статей финансовой отчетности за сопоставимый период:

Статьи Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2010 года	До переноса	Сумма переноса по статьям	После переноса
Основные средства	133 099	(4 313)	128 786
Отложенный налоговый актив	4 316	(3 341)	975
Итого активов	5 503 631	(7 654)	5 495 977
Фонд переоценки основных средств	40 197	(2 863)	37 334
Накопленный дефицит	(65 525)	(4 791)	(70 316)
Итого собственный капитал	293 847	(7 654)	286 193
Статьи Отчета о совокупном доходе (убытке) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года	До переноса	Сумма переноса по статьям	После переноса
Административные и прочие операционные расходы	(467 081)	8 361	(458 720)
Прибыль до налогообложения	(6 059)	8 361	2 302
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(12 078)	(11 159)	(23 237)
Прибыль (убыток) за период	(18 137)	(2 798)	(20 935)
Совокупный доход (убыток) за период	(10 464)	(2 798)	(13 262)

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 31.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и 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.

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, проводится анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных

затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наросшие процентные расходы, включая наросший купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

В случае пересмотра ставок по финансовым активам на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отражаемых по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибылей или убытков в отношении торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории 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 признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем 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;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения. Принятие решения о списании безнадежных ко

взысканию финансовых активов принимается руководством Банка в соответствии с действующими нормативными документами 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 составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переносится из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке) в прибыль или убыток. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке).

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированным 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 совокупном доходе (убытке). Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать

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

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

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

переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в 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 отчете о совокупном доходе (убытке) 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 производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) 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;
- 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.

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

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Кредиты и дебиторская задолженность

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

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение 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;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих 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.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

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 совокупном доходе (убытке) 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

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, 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, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках рыночной стоимости финансовых активов.

Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе (убытке) 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 совокупном доходе (убытке) как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

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).

Здания Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Стоимость, указанная в отчете оценщика, представляет собой результат взвешенной оценки по сравнительному и доходному подходу с применением весовых коэффициентов соответственно 0,7 и 0,3. Справедливая стоимость определена по сравнительному подходу.

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) по мере использования данного актива Банком, а также после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершенных до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение.

Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

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

основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке).

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

Амортизация

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

- здания 2% в год;
- транспортные средства 20% в год;
- офисное и компьютерное оборудование 16,7 - 20% в год;
- прочее оборудование 14,3% в год;
- улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

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

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

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

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.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и

при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи.

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

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

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в 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.

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.

Операционная аренда

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

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

Заемные средства

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные векселя 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 совокупном доходе (убытке) в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

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

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

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

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

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении 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, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Налог на прибыль

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

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

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

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке) также отражается в составе прочих компонентов совокупного дохода. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в составе прибыли или убытка.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации- налогоплательщику Банка и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день 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 совокупном доходе (убытке) 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.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевого ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2010 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рубля за 1 доллар США (2009 г. 30,2442 рубля за 1 доллар США), 40,3331 рубля за 1 евро (2009 г. 43,3883 рубля за 1 евро).

Производные финансовые инструменты

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

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не 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 первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. 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.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

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

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

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

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 Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в 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, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 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 совокупном доходе (убытке) в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

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

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

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

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2011	2010
Наличные средства	463 278	329 388
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	299 098	1 187 747
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	83 119	214 197
других стран	389 092	121 960
Средства в расчетах на ОРЦБ	21 973	31 645
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 256 560	1 884 937

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2011	2010
Кредиты и депозиты в российских банках	100 268	218 490
Векселя кредитных организаций	62 122	-
Прочие средства в кредитных организациях	5 629	-
Резервы под обесценение средств в других банках	(1 889)	-
Итого средств в других банках	166 130	218 490

Далее представлен анализ движения резерва под обесценение прочих средств в кредитных организациях:

Резерв под обесценение прочих средств в кредитных организациях на 1 января 2011 года	-
Отчисления в резерв под обесценение прочих средств в кредитных организациях	58
Резерв по переклассифицированным средствам в кредитных организациях, сформированный в прошлые годы	1 831
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	1 889

Основанием для переклассификации просроченной задолженности и резерва из статьи "кредиты и дебиторская задолженность" явились судебные решения о признании недействительными совершенных ранее операций замены обязательств кредитной организации на обязательства по кредитам.

Кредиты и депозиты в российских банках и векселя кредитных организаций являются необесцененными. Средства в других банках являются необеспеченными.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в примечании 25. Сведения о справедливой стоимости представлены в примечании 29.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	2011	2010
Корпоративные кредиты	2 273 645	1 966 160
Кредиты физическим лицам	1 582 242	1 020 133
Кредиты частным предпринимателям	167 991	178 438
Задолженность по факторинговым операциям	19 611	2 958
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(252 928)	(194 951)

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Итого кредиты клиентам	3 790 561	2 972 738
-------------------------------	------------------	------------------

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2011 и 2010 годов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты частным предпринимателям	Задолженность по факторинговым операциям	Векселя юридическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2010 года	240 773	60 285	30 988	23	2 158	2 052	336 279
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(87 672)	26 620	(11 010)	2 935	(2 158)	(2 052)	(73 337)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	(66 952)	(439)	(600)	-	-	-	(67 991)
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2010 года	86 149	86 466	19 378	2 958	-	-	194 951
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	25 631	47 334	974	(2 789)	-	-	71 150
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	(13 173)	-	-	-	-	(13 173)
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2011 года	111 780	120 627	20 352	169	-	-	252 928

Далее представлена структура кредитов клиентам Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	сумма	в %	сумма	в %
Частные лица	1 461 615	39	933 668	31
Торговля	1 125 914	30	1 298 582	44
Лесная и деревообрабатывающая	308 592	8	119 370	4
Строительство	270 048	7	128 985	4
Производство	189 271	5	109 937	4
Транспорт	154 263	4	63 527	2
Финансовая деятельность	147 820	4	56 792	2
Аренда	80 472	2	150 834	5
Услуги	47 860	1	110 788	4
Прочие	4 706	-	255	-
Итого кредитов клиентам	3 790 561	100	2 972 738	100

Далее представлена информация об обеспечении кредитов клиентам по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты частным предпринимателям	Задолженность по факторинговым операциям	Итого
Необеспеченные кредиты	46 346	672 892	1 562	19 611	740 411
Кредиты, обеспеченные:					
- поручительством	204 687	167 150	1 174	-	373 011

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

- транспортными средствами	136 254	211 161	1 449	-	348 864
- недвижимостью	410 235	373 264	65 202	-	848 701
- товарами в обороте	470 094	-	6 325	-	476 419
- прочим имуществом	240 074	32 715	124	-	272 913
- несколько видов залогов	765 955	125 060	92 155	-	983 170
За вычетом резерва под обесценение	(111 780)	(120 627)	(20 352)	(169)	(252 928)
Итого кредитов клиентам	2 161 865	1 461 615	147 639	19 442	3 790 561

Далее представлена информация об обеспечении кредитов клиентам по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты частным предпринимателям	Задолженность по факторинговым операциям	Итого
Необеспеченные кредиты	338 291	449 722	8 794	2 958	799 765
Кредиты, обеспеченные:					
- поручительством	111 034	166 769	1 011	-	278 814
- транспортными средствами	118 500	159 020	4 086	-	281 606
- недвижимостью	393 469	194 001	89 027	-	676 497
- товарами в обороте	546 113	-	-	-	546 113
- прочим имуществом	71 213	7 191	260	-	78 664
- несколько видов залогов	387 540	43 430	75 260	-	506 230
За вычетом резерва под обесценение	(86 149)	(86 466)	(19 378)	(2 958)	(194 951)
Итого кредитов клиентам	1 880 011	933 667	159 060	-	2 972 738

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты частным предпринимателям	Задолженность по факторинговым операциям	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты	1 929 516	1 540 606	143 968	19 611	3 633 701
За вычетом резерва под обесценение	(16 594)	(83 809)	(5 327)	(169)	(105 899)
Текущие индивидуально обесцененные кредиты	213 017	1 849	4 753	-	219 619
Текущие обеспеченные индивидуально обесцененные кредиты	41 510	-	7 021	-	48 531
Просроченные индивидуально обесцененные кредиты	89 602	39 787	12 249	-	141 638
За вычетом резерва под обесценение	(95 186)	(36 818)	(15 025)	-	(147 029)
Итого кредитов клиентам	2 161 865	1 461 615	147 639	19 442	3 790 561

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

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты частным предпринимателям	Задолженность по факторинговым операциям	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты	1 833 376	976 107	152 983	-	2 962 466
За вычетом резерва под обесценение	(29 701)	(52 124)	(2 478)	-	(84 303)
Текущие индивидуально обесцененные кредиты	75 482	29 021	7 593	-	112 096
Текущие индивидуально обеспеченные кредиты	45 259	1 375	9 556	-	56 190
Просроченные индивидуально обесцененные кредиты	12 043	13 630	8 306	2 958	36 937
За вычетом резерва под обесценение	(56 448)	(34 342)	(16 900)	(2 958)	(110 648)
Итого кредитов клиентам	1 880 011	933 667	159 060	-	2 972 738

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность беспрепятственной реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты частным предпринимателям	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные			
-недвижимость	107 016	5 325	112 341

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты частным предпринимателям	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные				
-недвижимость	62 218	2 313	3 996	68 527
- оборудование и прочее имущество	6 616	-	-	6 616
-транспортные средства	3 139	-	-	3 139
Итого	71 973	2 313	3 996	78 282

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Справедливая стоимость объектов недвижимости по состоянию на отчетную дату была определена на основании данных независимых оценщиков на дату выдачи кредита, с учетом среднего изменения цен на объекты жилой недвижимости по регионам. Справедливая стоимость других объектов залога была определена Банком на основании внутренних нормативных документов, устанавливающих процедуры формирования залоговой стоимости имущества. См. примечание 29 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов клиентам.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов клиентам представлены в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2011	2010
Облигации российских банков	10 717	-
Корпоративные облигации	30 754	10 713
Итого долговых ценных бумаг	41 471	10 713
Корпоративные акции	3 806	13 492
Итого долевого ценных бумаг	3 806	13 492
Резервы под обесценение	(10 713)	(10 757)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	34 564	13 448

Облигации российских банков имеют сроки погашения от 2012г. до 2016г. и объявленную доходность от 8,75% до 14,75% годовых.

Корпоративные облигации стоимостью 20 293 тыс. руб. представляют собой облигации РЖД сроком погашения в 2014г. с объявленной доходностью 15% годовых.

Облигации "Альянс Русский Текстиль" ОАО стоимостью 10 713 тыс. руб., являются просроченными. По ним сформирован резерв в размере 100% стоимости.

Далее представлен анализ движения резерва под обесценение вложений:

Резерв под обесценение на 1 января 2011 года	10 757
Восстановление резерва по проданным ценным бумагам	(44)
Резерв под обесценение за 31 декабря 2011 года	10 713

Корпоративные акции представлены ценными бумагами крупных российских предприятий промышленности, энергетики.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	При меча ние	Здания	Авто- транс- порт	Прочие основ- ные средств а	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года		83 163	2 653	34 639	120 455

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Поступления	-	2 750	25 685	28 435
Выбытия	(1 474)	(300)	(447)	(2 221)
Амортизационные отчисления	22	(1810)	(1592)	(14 481)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года		79 879	3 511	45 396
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2010 года		89 850	11 464	114 690
Накопленная амортизация		(9 971)	(7 953)	(69 294)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		79 879	3 511	45 396
Поступления	-	5 320	11 637	16 957
Выбытия	-	(147)	(182)	(329)
Амортизационные отчисления	22	(1 800)	(2 199)	(12 035)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года		78 079	6 485	44 816
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года		89 850	13 754	121 652
Накопленная амортизация		(11 771)	(7 269)	(76 836)

Здания были оценены независимым оценщиком по состоянию на 1 января 2009 года. По проведенной Банком оценке существенные изменения стоимости зданий за 2010 и 2011 годы не происходили, признанная ранее оценка адекватно отражает справедливую стоимость объектов недвижимости по состоянию за 31 декабря 2011 года. В случае не проведения переоценки балансовая стоимость переоцененных зданий составила бы за 31 декабря 2011 года 33 062 тысяч рублей (за 31 декабря 2010 года – 33 803 тысяч рублей).

По состоянию за 31 декабря 2011 года основные средства стоимостью 55 538 тыс. руб., полностью амортизированные, продолжают использоваться в деятельности Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК ИМЕЮЩИЕСЯ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой следующее имущество, полученное по договорам отступного в счет непогашенных кредитов:

Виды имущества	2011	2010
Здания, помещения	98 498	91 875
Земельные участки	16 615	16 575
Автомобили	998	998
Прочее имущество	11 540	5 855
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	127 651	115 303

Банк осуществляет поиск покупателей и реализацию имущества. В 2011 и в 2010 годах отсутствовали существенные финансовые результаты от реализации имущества, полученного по договорам отступного.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	Примечание	2011	2010
Задолженность по хищениям денежных средств		86 668	86 663
Расчеты по возмещению капитальных вложений в помещение Банка	30	42 163	48 614
Расчеты по приобретению и сопровождению программного обеспечения		10 815	13 542
Расчеты по операциям с банковскими картами		7 584	1 102
Предоплата за товары и услуги		5 777	2 998
Предоплата по операционным налогам		1 916	1 487
Производные финансовые инструменты	28	565	-
Прочее		6 662	8 146
За вычетом резерва под обесценение		(90 275)	(87 899)
Итого прочих активов		71 875	74 653

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

В таблице ниже представлено движение резерва под обесценение прочих активов:

	2011	2010
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	87 899	1 873
Отчисление в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	3 491	86 026
Списание безнадежных активов за счет резервов	(1 115)	-
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	90 275	87 899

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

По состоянию за 31 декабря 2011 года средства других банков представляют собой привлеченный от российского банка краткосрочный кредит в сумме 60 009 тысяч рублей. Справедливая стоимость привлеченного кредита примерно равна его балансовой стоимости.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2011	2010
Расчетные и текущие счета юридических лиц	1 502 813	1 696 802
Срочные депозиты юридических лиц	615 587	783 493
Текущие счета и вклады до востребования физических лиц	451 139	373 133
Срочные вклады физических лиц	2 478 782	2 186 127
Итого средств клиентов	5 048 321	5 039 555

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	2 929 921	58	2 559 260	51
Торговля	547 649	11	665 779	13
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	131 388	3	425 638	8
Строительство	204 519	4	380 295	8
Операции с недвижимым имуществом	239 329	5	230 948	5
Транспорт и услуги	191 295	4	196 894	4
Финансы	366 151	7	115 803	2
Производство	50 507	1	91 177	2
НИОКР	5 914	0	50 408	1
Страхование	1 007	0	2 735	0
Прочее	380 641	7	320 618	6
Итого средств клиентов	5 048 321	100	5 039 555	100

За 31 декабря 2011 года на счетах 6 крупнейших клиентов Банка сосредоточено 15,3% от всего объема средств клиентов, сумма составила 772 462 тысяч рублей (за 31 декабря 2010 года на долю 7 крупнейших клиентов приходилось 17,8 % всех средств клиентов, сумма составила 895 800 тысяч рублей).

См. примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

средств клиентов представлены в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

За 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями балансовой стоимостью 45 473 тысячи рублей (за 31 декабря 2010 года – 3 967 тысяч рублей).

За 31 декабря 2011 года на долю 1 наиболее крупного векселедержателя приходится 77% всей вексельной задолженности Банка (за 31 декабря 2010 года концентрация вексельной задолженности Банка у ограниченного числа векселедержателей отсутствует).

За 31 декабря 2011 года векселя Банка балансовой стоимостью 42 139 тысяч рублей получены в обеспечение по выданным кредитам и гарантиям.

См. примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

За 31 декабря 2011 года прочие заемные средства представляют собой субординированные кредиты, полученные от ООО "Терра" и НПФ "Санкт-Петербург" на срок от 5 до 7,6 лет под 4,3-6,5% годовых (2010 год – 140 000 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 25. Сведения о справедливой стоимости представлены в примечании 29, информация об операциях о связанными сторонами – в примечании 30.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Примечание	2011	2010
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	27	9 657	9 782
Расчеты с работниками по оплате труда		14 042	5 096
Задолженность по оплате за оказанные услуги		3 643	4 106
Обязательства по операционным налогам		6 012	3 790
Прочее		3 539	529
Итого прочих обязательств		36 893	23 303

Далее представлен анализ изменений резерва по условным обязательствам кредитного характера:

	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января	9 782	2 677
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям	2 101	3 069
Амортизация комиссий, полученных по финансовым гарантиям	(813)	(3 025)
Создание (восстановление) резервов	(1 413)	7 061
Балансовая стоимость за 31 декабря	9 657	9 782

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал полностью оплачен и составляет по номиналу 44 537 тысяч рублей или с учетом пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года - 327 469 тысяч рублей. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса на общем собрании участников, составляет 400 рублей. Действительная стоимость доли участника Банка соответствует части стоимости чистых активов Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями Банка России, пропорциональной размеру его доли в уставном капитале.

Распределение долей между участниками представлено в примечании 1.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ И ПРОЧИЕ ФОНДЫ

В течение 2010 года фонд переоценки основных средств уменьшился на сумму ежегодной амортизации в сумме 894 тысяч рублей (2010 год: 894 тысяч рублей).

В течение 2011 года фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшился на сумму снижения стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в размере 960 тысяч рублей (2010 г.: прирост стоимости на 3 770 тысяч рублей), увеличился за счет выбытия ценных бумаг в размере 8 294 тысячи рублей (2010 г. - увеличился на сумму 3 903 тысячи рублей).

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка за отчетный год согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль за отчетный год составила 102 892 тысячи рублей (2010 год: непокрытый убыток за отчетный год: 65 699 тысяч рублей), нераспределенная прибыль прошлых лет составила за 31 декабря 2011 года 226 742 тысяч рублей (2010 год: 292 441 тысяч рублей). Установленные законодательством и Уставом Банка обязательства по формированию резервного фонда выполнены, объем резервного фонда за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года составил 7 846 тысяч рублей.

Убыток за 2010 год, отраженный в годовом отчете, составленном в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, покрыт за счет нераспределенной прибыли предшествующих лет в соответствии с решением участников Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	584 005	550 185
Средства в других банках	9 938	11 107
Корреспондентские счета в других банках	2 534	1 419
Прочее	1 286	-
Итого процентных доходов	597 763	562 711
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	235 159	253 607
Срочные депозиты юридических лиц	24 150	40 247
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	312	11 177
Текущие (расчетные) счета	1 659	4 165
Прочие заемные средства	12 725	8 937
Срочные депозиты банков	690	270

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

прочее	681	-
Итого процентных расходов	275 376	318 403
Чистые процентные доходы	322 387	244 308

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	138 514	98 997
Комиссия за осуществление валютного контроля	48 300	22 623
Комиссия по операциям с банковскими картами	23 948	27 039
Комиссия по выданным гарантиям	816	3 025
Комиссия за присоединение к программе страхования заемщиков	14 453	4 477
Прочие комиссии по кредитным операциям	11 521	21 252
Комиссия за обслуживание таможенных карт	3 322	-
Прочие	17 964	5 946
Итого комиссионных доходов	258 838	183 359
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	13 025	7 911
Комиссии по операциям с банковскими картами	8 562	9 893
Комиссия по перевозке ценностей	5 203	4 101
Прочие	1 274	4 570
Комиссия за обслуживание таможенных карт клиентов	2 544	-
Итого комиссионных расходов	30 608	26 475
Чистый комиссионный доход	228 230	156 884

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2011	2010
Штрафы полученные	5 894	4 067
Доходы по операциям с выпущенными векселями	2 783	-
Доходы от реализации имущества	1 715	-
Доходы от реализации приобретенных прав требования	1 418	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	351	305
Полученное страховое возмещение	299	-
Дивиденды	280	160
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде	260	89
Излишки	2	9
Прочее	1 417	2 314
Итого прочих операционных доходов	14 419	6 944

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Примечание	2011	2010
Расходы на персонал		264 485	230 372
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		33 452	38 404
Арендная плата		55 035	50 907
Амортизация основных средств	9	16 034	17 883
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		15 325	15 819

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Убытки от списания активов и погашения приобретенных прав требования	-	7 647
Расходы на содержание помещений и другие расходы по основным средствам	29 740	24 312
Возмещение причиненных убытков	2 479	17 755
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	21 607	19 158
Реклама и маркетинг	3 522	3 458
Командировочные и представительские расходы	3 372	4 453
Расходы по агентским договорам	188	6 777
Прочие	20 604	21 775
Итого административных и прочих операционных расходов	465 843	458 720

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	29 082	15 992
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	1 356	7 245
Расходы по налогу на прибыль за год	30 438	23 237

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

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2011	2010
Прибыль до налогообложения	135 420	2 302
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по ставке 20%	27 084	460
Прочие невременные разницы	3 354	22 777
Расходы по налогу на прибыль за год	30 438	23 237

За 31 декабря 2011 года отложенное налоговое обязательство в сумме 224 тысячи рублей (2010 г.: 224 тысячи рублей) было признано в отчете о финансовом положении в связи с переоценкой зданий Банка. Отложенный налоговый актив в сумме 1 834 тысячи рублей (2010 г.: 1 918 тысяч рублей) был признан в отчете о финансовом положении в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2011 и 2010, представленных далее, отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

	2009	Отражено в отчете о совокупном доходе (убытке)		2010	Отражено в отчете о совокупном доходе (убытке)		2011
		В составе убытка текущего года	В составе прочих компонентов совокупного дохода		В составе убытка текущего года	В составе прочих компонентов совокупного дохода	
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу							
Процентные доходы и расходы	5 531	(1 541)	-	3 990	893	-	4 883
Резерв под обесценение кредитов	(20 185)	10 589	-	(9 596)	1 499	-	(8 097)
Основные средства	9 133	578	-	9 711	(1 071)	-	8 640
Справедливая стоимость	(1 049)	1 049	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(3 992)	(1 058)	1 918	(3 132)	1 071	1 834	(227)
Прочее	424	(2 372)	-	(1 948)	(1 036)	-	(2 984)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство (актив)	(10 138)	7 245	1 918	(975)	1 356	1 834	2 215

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – ДИВИДЕНДЫ

В 2011 году в связи с полученным по итогам 2010 года убытком дивиденды не выплачивались (в 2010 году выплачены дивиденды в сумме 912 тысячи рублей или 10% от нераспределенной прибыли за 2009 год). Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

2011 год характеризовался активным внедрением культуры и принципов управления рисками, основанных на банковской практике и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору.

Политика банка в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, которая соответствует характеру и масштабам деятельности Банка, а также отвечает потребностям дальнейшего развития бизнеса.

Управление рисками включает:

1. Выявление и оценку основных видов рисков;
2. Определение перечня и уровня существенности банковских операций;
3. Определение величины предельно допустимого совокупного уровня риска;
4. Распределение капитала под возможные потери по банковским операциям в зависимости от степени их существенности.
5. Регулярный мониторинг и контроль объема и концентрации рисков;
6. Минимизация возникающих рисков.

В соответствии с утвержденной Стратегией развития Банка до 2015 года определен профиль риска Банка:

- концентрация на кредитовании корпоративных и розничных клиентов обуславливает повышенную подверженность кредитному риску;

- преобладание средств населения в пассивах Банка свидетельствует о подверженности риску ликвидности;
- совершение операций на фондовых рынках, как способ создания «подушки» ликвидности, а также проведение сделок на валютном рынке с целью обеспечения соответствия между активами и обязательствами в разрезе валют и поддержание открытой валютной позиции в рамках установленных ограничений, влечет рыночный риск;
- увеличение количества клиентов, продуктов и операций способствует увеличению уровня операционного риска.

Управление Риск-менеджмента на ежеквартальной основе формирует и представляет Правлению Банка отчет по оценке и управлению рисками, раз в полгода отчет доводится до сведения Совета директоров.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим основным направлениям:

- установление лимитов на проведение операций в целях ограничения уровня кредитного риска;
- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- постоянный мониторинг уровня принятых рисков и подготовка соответствующих управленческой отчетности в адрес руководства Банка и заинтересованных подразделений;
- предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга;
- постоянный внутренний контроль за соблюдением подразделениями Банка нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедур оценки и управления рисками со стороны Управления риск-менеджмента, а также риск ориентированной Службы внутреннего контроля.

Географический риск

По состоянию за 31 декабря 2011 года активы и обязательства сформированы в основном в ходе операций с российскими контрагентами, за исключением:

- средств на корреспондентских счетах в иностранных банках в сумме 389 092 тысяч рублей (за 31 декабря 2010 года – 121 960 тысяч рублей);
- кредитов клиентам в сумме 587 тысяч рублей;
- средств клиентов, в составе которых на операции с нерезидентами приходится 521 118 тысяч рублей (за 31 декабря 2010 года соответственно – 120 214 тысяч рублей).

Наличные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает фондовый, процентный и валютный риски.

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах, и (или) драгоценных металлах.

Основным методом управления валютным риском является внутреннее лимитирование открытых валютных позиций (ОВП).

Банк осуществляет постоянный мониторинг:

- операций, оказывающих влияние на ОВП,
- величины ОВП Головного офиса и филиалов Банка.

Также осуществляется внутренний контроль за соблюдением установленных лимитов открытой валютной позиции, анализ конъюнктуры внутреннего и внешнего валютных рынков.

Казначейство ежедневно контролирует соблюдение установленных сублимитов ОВП филиалами, а также лимитов ОВП в целом.

Система контроля валютного, процентного и рыночного риска дает возможность управлять рыночными рисками, принимать предупредительные управленческие решения, позволяющие снизить концентрацию рыночного риска Банка.

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

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Денежные и финансовые активы	Денежные и финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные и финансовые активы	Денежные и финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	4 850 567	4 734 584	115 983	4 942 702	4 954 439	(11 737)
Доллары США	242 772	475 248	(232 476)	142 293	139 763	2 530
Евро	312 194	83 971	228 223	91 265	89 320	1 945
Итого	5 405 533	5 293 803	111 730	5 176 260	5 183 522	(7 262)

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

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.

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

	2011		2010	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(77)	(77)	127	127
Ослабление доллара США на 5%	77	77	(127)	(127)
Укрепление евро на 5%	19	19	97	97
Ослабление евро на 5%	(19)	(19)	(97)	(97)

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2011 года		Средний уровень риска в течение 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(95)	(95)	20	20
Ослабление доллара США на 5%	95	95	(20)	(20)
Укрепление евро на 5%	(18)	(18)	(34)	(34)
Ослабление евро на 5%	18	18	34	34

Воздействие на финансовый результат и собственные средства внутригодовых открытых валютных позиций по прочим валютам незначительно.

Риск процентной ставки
 Процентный риск - риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок, под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы финансовые инструменты.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

В Банке разработана система определения размера процентного риска. К способам оценки процентного риска относится ГЭП – анализ, который проводится на постоянной основе Казначейством Банка.

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

	До востребова- ния и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	Непро- центные	Итого
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	405 871	628 171	1 174 871	1 774 797	1 421 823	5 405 533
Итого финансовых обязательств	363 198	1 047 523	347 722	1 574 303	1 961 057	5 293 803
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	42 673	(419 352)	827 149	200 494	(539 234)	111 730
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	232 850	588 704	683 529	1 667 671	2 003 506	5 176 260
Итого финансовых обязательств	283 563	1 263 210	563 841	1 070 657	2 002 251	5 183 522
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	(50 713)	(674 506)	119 688	597 014	1 255	(7 262)

Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год и чистые активы, причитающиеся участникам, составили бы на 494 тысячи рублей (2010 год: на 4 965 тысяч рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 494 тысячи рублей (2010 год: на 4 965 тысяч рублей) больше в результате опережающего темпа снижения объема процентных расходов по сравнению с объемом процентных доходов.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

2011	2010
------	------

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

	рубли	валюта	рубли	валюта
АКТИВЫ				
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,0	-	-	-
Средства в других банках:				
выданные кредиты	5,8	-	2,6	-
Приобретенные векселя	5,1	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность:				
юридические лица и индивидуальные предприниматели	13,8	-	14,4	-
частные лица	19,4	10,9	23,2	15,0
векселя			-	-
задолженность по факторингу	0,0	-	22,5	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов:				
Неснижаемые остатки на счетах юридических лиц	2,4	-	1,5	-
срочные депозиты юридических лиц	8,1	6,2	7,8	-
текущие вклады частных лиц	0,1	0,1	0,1	0,1
срочные вклады частных лиц	9,9	6,2	10,7	6,0
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,8	-	6,4	-
Прочие заемные средства	9,0	-	9,0	-

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установка лимитов на операции с ценными бумагами;
- установление срока вложений в финансовые инструменты.

Контроль и оценка фондового риска возложена на Управление риск-менеджмента.

Банк подвержен риску изменения цены акций. Если бы за 31 декабря 2011 года цены на акции были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, собственный капитал Банка составил бы на 4 469 тысяч рублей меньше в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи. Если бы за 31 декабря 2010 года цены на акции были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, собственный капитал Банка составил бы на 1 345 тысяч рублей меньше в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Концентрация прочих рисков

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы нормативного капитала. За 31 декабря 2011 года на долю 20 наиболее крупных заемщиков приходится 40,6% всей ссудной задолженности (1 539 427 тысяч рублей). За 31 декабря 2010 года на долю 16 наиболее крупных заемщиков приходится 37,4% всей ссудной задолженности (1 184 467 тысяч рублей).

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

С целью осуществления процесса управления риском ликвидности в Банке разработано «Положение об организации управления и контроля над ликвидностью», в котором определены процедуры контроля и управления ликвидностью, меры по улучшению состояния ликвидности, ответственность за состояние системы управления ликвидностью.

В Банке определено подразделение, ответственное за осуществление оценки риска потери ликвидности, за разработку и проведение политики управления ликвидностью в Банке, обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацией контроля над состоянием ликвидности, а также выполнением соответствующих решений. Данным подразделением является Казначейство.

Для минимизации риска ликвидности Банк осуществляет следующие мероприятия: поддержание оптимально сбалансированной структуры баланса, лимитирование позиций по всем финансовым инструментам, определение политики проведения операций на межбанковском рынке, контроль за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности кредитных организаций, анализ характеристик новых продуктов на предмет их потенциального воздействия на ликвидность.

Казначейство Банка ежедневно составляет краткосрочный прогноз платежной позиции, проводит анализ состояния мгновенной и текущей ликвидности. Производится расчет экономических нормативов мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности согласно требованиям инструкции Банка России № 110-И от 16.01.04г. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 58,4% (2010 г.: 64,1%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 69,9% (2010 г.: 79,5%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 59,6% (2010 г.: 107,1%).

Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно.

В 2011 и 2010 годах риск ликвидности, который принимал на себя Банк, оставался на приемлемом и управляемом уровне.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты,

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства банков	60 104	-	-	-	60 104
Средства клиентов - физические лица	587 855	1 082 285	374 947	1 114 165	3 159 252
Средства клиентов - прочие	1 686 844	2 682	26 951	476 540	2 193 017
Прочие заемные средства	1 060	5 302	6 363	206 141	218 866
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 105	35 618	3 424	-	46 147
Гарантии выданные	1 210	-	74 638	-	75 848
Обязательства по операционной аренде	4 956	24 117	24 452	12 932	66 457
Неиспользованные кредитные линии	144 358	72 562	358 890	45 329	621 139
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 493 492	1 222 566	869 665	1 855 107	6 440 830

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов - физические лица	544 599	748 832	601 205	860 378	2 755 014
Средства клиентов - прочие	1 749 061	590 545	26 798	136 431	2 502 835
Прочие заемные средства	-	-	-	207 991	207 991
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 967	-	-	-	3 967
Обязательства по операционной аренде	4 598	22 443	24 044	67 884	118 969
Гарантии выданные	-	921	939	-	1 860
Неиспользованные кредитные линии	33 697	296 094	425 915	128 141	883 847
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 335 922	1 658 835	1 078 901	1 400 825	6 474 483

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределе нным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 256 560	-	-	-	-	1 256 560
Обязательные резервы на счетах в Банке России	157 153	-	-	-	-	157 153
Производные финансовые инструменты	565	-	-	-	-	565
Средства в других банках	104 008	-	62 122	-	-	166 130
Кредиты и дебиторская задолженность	274 844	628 171	1 112 749	1 774 797	-	3 790 561
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	34 564	34 564
Итого финансовых активов	1 793 130	628 171	1 174 871	1 774 797	34 564	5 405 533
Обязательства						
Средства других банков	60 009	-	-	-	-	60 009
Средства клиентов	2 257 141	1 012 489	344 388	1 434 303	-	5 048 321
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 105	35 034	3 334	-	-	45 473
Прочие заемные средства	-	-	-	140 000	-	140 000
Итого финансовых обязательств	2 324 255	1 047 523	347 722	1 574 303	-	5 293 803
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(531 125)	(419 352)	827 149	200 494	34 564	111 730
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(531 125)	(950 477)	(123 328)	77 166	111 730	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 884 937	-	-	-	-	1 884 937
Обязательные резервы на счетах в Банке России	86 647	-	-	-	-	86 647
Средства в других банках	218 490	-	-	-	-	218 490
Кредиты и дебиторская задолженность	32 834	588 704	683 529	1 667 671	-	2 972 738
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	13 448	13 448
Итого финансовых активов	2 222 908	588 704	683 529	1 667 671	13 448	5 176 260
Обязательства						
Средства клиентов	2 281 847	1 263 210	563 841	930 657	-	5 039 555
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 967	-	-	-	-	3 967
Прочие заемные средства	-	-	-	140 000	-	140 000
Итого финансовых обязательств	2 285 814	1 263 210	563 841	1 070 657	-	5 183 522

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(62 906)	(674 506)	119 688	597 014	13 448	(7 262)
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(62 906)	(737 412)	(617 724)	(20 710)	(7 262)	

Просроченные активы относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". По просроченным активам, как правило, формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России. Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Операционный риск

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

Основные принципы управления операционным риском в Банке отражены в соответствующем внутрибанковском «Положении об управлении операционными рисками ООО «ПромСервисБанк», которое определяет комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть причинен Банку в результате воздействия операционных рисков в процессе банковской деятельности.

В Банке действует система сбора и предоставления структурными подразделениями Головного офиса и филиалов Банка в Управление риск-менеджмента сведений о выявленных случаях операционных потерь с централизованным ведением Базы данных о потерях.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- формирование системы внутреннего контроля адекватно масштабам деятельности;
- стандартизация нормативной и правовой базы;
- регламентация порядка взаимодействия субъектов Банка и обмена информацией;
- регламентация и лимитирование бизнес-процессов, разделение и делегирование полномочий, функциональных обязанностей, полномочий менеджеров;
- развитие системы управления технологиями, информационной, внутренней и внешней безопасностью и др.
- автоматизация рутинных повторяющихся действий;
- страхование.

Отчет об уровне операционного риска в Банке предоставляется Управлением риск-менеджмента ежеквартально Правлению Банка и Совету директоров – не реже 2-х раз в год по итогам полугодий.

Правовой риск

Правовой риск – риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе Юридическим управлением и Управлением риск-менеджмента. Ежеквартально ответственные подразделения филиалов Банка передают сведения по установленной Положением «Об организации управления правовым риском в ООО «ПромСервисБанк» форме, а также копии соответствующих документов, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, предписания органов регулирования и надзора, сообщения средств массовой информации и т.д.) ответственному сотруднику Юридического управления. Юридическое управление на основании полученных сведений ежеквартально предоставляет сводный отчет в Управление риск-менеджмента.

Управление риск-менеджмента ежеквартально предоставляет отчет об уровне правового Правлению Банка – ежеквартально, Совету директоров – не реже 2-х раз в год по итогам полугодий.

Риск потери деловой репутации

Под риском потери деловой репутации понимается риск потери части доходов или капитала в связи с негативным общественным мнением о Банке.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

Ежемесячно Филиалы Банка передают сведения по установленной Положением «Об организации управления риском потери деловой репутации в ООО «ПромСервисБанк» форме, а также копии соответствующих документов, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки репутационного риска (жалобы, претензии, предписания органов регулирования и надзора, сообщения средств массовой информации и т.д.) в Управление риск-менеджмента. Полученные данные отражаются в отчетах по репутационному риску, которые ежеквартально предоставляются Правлению Банка, Совету директоров – не реже 2-х раз в год по итогам полугодий.

ПРИМЕЧАНИЕ 26 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

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

	2011	2010
Основной капитал	321 645	255 106
Дополнительный капитал	232 335	175 237
Итого нормативного капитала	553 980	430 343

Банк не участвует в кредитных соглашениях, в силу которых он обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале.

В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 27 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2011	2010
Менее 1 года	53 525	51 085
От 1 до 5 лет	12 932	67 884
Итого обязательств по операционной аренде	66 457	118 969

По договорам аренды, заключенным на неопределенный срок, минимальные суммы арендных платежей представлены за период 1 год. Тем не менее, руководство Банка предполагает, что действующие бессрочные договоры будут действительны и после указанного срока на рыночных условиях.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	Примечание	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии		621 139	883 847
Гарантии выданные		75 848	1 860
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	15	(9 657)	(9 782)
Итого обязательств кредитного характера		687 330	875 925

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

Далее представлено распределение обязательств кредитного характера в разрезе валют:

	2011
Рубли	628 402
Доллары США	68 540
Евро	45
	(9 657)
Итого обязательств кредитного характера	687 330

Обязательства кредитного характера за 31 декабря 2010 года выражены преимущественно в валюте Российской Федерации.

Активы, находящиеся на хранении

По состоянию за 31 декабря 2011 года на основании договоров хранения Банком приняты на хранение векселя Банка номинальной стоимостью 100 001 тысяч рублей (2010 г.: 50 000 тысяч рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 28 – ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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.

Справедливая стоимость свопов по валютным контрактам, заключенным Банком, представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Примечание	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость
Валютные сделки СВОП на ММВБ		63 024	517
Валютные сделки СВОП с кредитными организациями		83 369	26
Валютные сделки СВОП с российскими компаниями		83 365	22
Итого производные финансовые инструменты	11	229 758	565

ПРИМЕЧАНИЕ 29 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (примечание 8), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. По таким активам проведено тестирование на обесценение и сформированы соответствующие резервы.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2011 % в год	2010 % в год
Кредиты и дебиторская задолженность		
Корпоративные кредиты	15,5	16,5
Кредиты частным предпринимателям	17,6	18,9
Кредиты физическим лицам	23,0	21,5

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 5 % до 10% в год в зависимости от валюты и вида обязательства (2010 год – от 4,75% до 9%).

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (оценка по справедливой стоимости)	34 564	34 564	13 448	13 448
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости:				
Денежные средства и их эквиваленты				
-Наличные средства	463 278	463 278	329 388	329 388
-Остатки по счетам в Банке России	299 098	299 098	1 187 747	1 187 747
-Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ и других стран	494 184	494 184	367 802	367 802
Обязательные резервы на счетах в Банке России	157 153	157 153	86 647	86 647
Средства в других банках	166 130	166 222	218 490	218 669
Кредиты и дебиторская задолженность				
-Корпоративные кредиты	2 161 865	2 160 675	1 880 011	1 874 201
-Кредиты индивидуальным предпринимателям	147 639	152 707	159 060	158 351

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

-Кредиты физическим лицам	1 461 615	1 441 368	933 667	947 646
- Задолженность по факторинговым операциям	19 442	19 422	-	-
Производные финансовые инструменты	565	565	-	-
Итого финансовые активы	5 405 533	5 389 236	5 176 260	5 183 899
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	60 009	60 012	-	-
Средства клиентов				
- Текущие (расчетные) счета юридических лиц	1 502 813	1 502 813	1 696 802	1 696 802
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	615 587	615 587	783 493	783 493
- Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	451 139	451 139	373 133	373 133
- Срочные вклады физических лиц	2 478 782	2 477 428	2 186 127	2 185 047
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	45 473	45 486	3 967	3 967
Прочие заемные средства	140 000	142 664	140 000	142 540
Итого финансовые обязательства	5 293 803	5 295 129	5 183 522	5 184 982

ПРИМЕЧАНИЕ 30 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, компаниями, связанными с собственниками Банка. Эти операции включали предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. В 2011 году Банк пересмотрел перечень должностей, относящихся к ключевому управленческому персоналу, по основаниям фактического оказания влияния на принимаемые управленческие решения, таким образом перечень ключевого управленческого персонала сократился.

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

	Участники Банка	Ключевой управленчес- кий персонал	Компаний, связанные с собственни- ками
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка: 15%-19%)	-	1 847	-
Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря	-	(100)	-
Прочие активы (возмещение стоимости капитальных вложений)	42 163	-	-
- Средства клиентов – текущие, расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0 - 0,1%)	9 201	3 156	3 074
Средства клиентов – срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 9 - 14,5%)	13 190	15 809	-
Субординированный депозит (процентная ставка: 8-10%)	85 000	-	-

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

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Компании, связанные с собственниками
Процентные доходы	-	144	11 665
Процентные расходы	(9 038)	(1 351)	(4)
Комиссионные доходы	956	19	336
Изменение резерва под обесценение кредитов	-	(17)	1 545
Расходы по аренде	(25 983)	-	-

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

	Ключевой управлен- ческий персонал	Компании, связанные с собственниками
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 770	95 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(1 407)	(190 387)

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

	Участники Банка	Ключевой управленчес- кий персонал	Компании, связанные с собственни- ками
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка: 15%)	-	1 484	95 387
Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря	-	(83)	(1 545)
Прочие активы (возмещение стоимости капитальных вложений)	-	-	48 614
- Средства клиентов – текущие, расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0 - 0,1%)	15 164	2 690	2 983
Средства клиентов – срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 9 - 14,5%)	6 428	11 758	200
Субординированный депозит (процентная ставка: 8-10%)	85 000	-	-

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

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Компании, связанные с собственниками
Процентные доходы	-	348	10 182
Процентные расходы	(5 278)	(880)	(16)
Комиссионные доходы	7	-	5
Изменение резерва под обесценение кредитов	-	86	(1 545)

ООО "ПромСервисБанк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Расходы по аренде	-	-	(20 322)
-------------------	---	---	----------

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

	Ключевой управлен- ческий персонал	Компании, связанные с собствен- никами
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 970	95 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(4 271)	-

Размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу в виде заработной платы и других краткосрочных выплат за 2011 год составил 11 329 тысяч рублей (2010 год – 29 915 тысяч рублей). Также по решению Общего собрания участников в 2011 году выплачено вознаграждение членам Совета Директоров в размере 820 тысяч рублей (2010 год - 620 тысяч рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 31 – 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 совокупном доходе (убытке), 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 включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, а также отражает прогнозные ожидания снижения общего качества кредитного портфеля в условиях финансового кризиса, основанные на статистических данных по динамике просроченной задолженности в кредитных организациях Российской Федерации. 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.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Банк определяет, что снижение справедливой стоимости долевых финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, в течение отчетного периода обусловлено влиянием глобального экономического кризиса на российский фондовый рынок. При этом отсутствуют свидетельства существенного ухудшения финансового состояния инвестируемой организации.

Если бы все снижение справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения рассматривалось в качестве значительного и длительного, Банк понес бы дополнительные

убытки в сумме 960 тысяч рублей (2010 г.: 8 294 тысяч рублей), которые бы нашли выражение в переводе всего дебетового остатка фонда переоценки по справедливой стоимости в отчет о совокупном доходе (убытке).

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.

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.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено
печатью --- 61 --- листов

Директор ООО «Исследования, консалтинг,
аудит, разработки»

