

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Примечание 1. Основная деятельность Банка

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Доверие, Равноправие и Сотрудничество» (далее – «Банк») был создан в 1991 году в форме акционерного общества, в дальнейшем преобразованного в Общество с ограниченной ответственностью и имеет лицензию на осуществление банковских операций номер 1679 от 22 февраля 2006 года. Основными видами деятельности Банка являются предоставление кредитов, привлечение депозитов и расчетно-кассовое обслуживание, а также операции с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

Банк зарегистрирован по адресу: 125009, г. Москва, Георгиевский пер., д. 1, стр. 1.

Данные Примечания следует рассматривать с учетом невступления Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Доверие, Равноправие и Сотрудничество» в систему обязательного страхования вкладов.

Представительств на территории Российской Федерации и за рубежом, а также дочерних компаний Банк не имеет. Банк участвует в банковском холдинге, состоящем из двух участников.

Средняя численность персонала Банка в течение года составляла 23 человека (в 2010 году - 24 человека).

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

В 2011 году в российской экономике продолжился рост производства. Основным фактором увеличения ВВП явилось повышение внутреннего спроса. Нестабильная ситуация в мировой экономике повлияла на динамику внешнего спроса и российского экспорта. Продолжился чистый отток частного капитала из страны.

В условиях экономического роста численность занятого населения в январе-сентябре 2011 года увеличилась по сравнению с соответствующим периодом 2010 года. Расходы населения на покупку товаров и оплату услуг в январе-сентябре 2011 года выросли, по оценке, на 6,9%. Прирост инвестиций в основной капитал по итогам девяти месяцев составил 4,8% (в аналогичный период 2010 года – 2,9%). На фоне более высоких, чем в 2010 году, мировых цен на энергоносители, повышались доходы бюджета.

Уровень инфляции в России за 2011 год составил 6,1%, это наименьший зафиксированный уровень инфляции с 1991 года.

Пути дальнейшего экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности мер, предпринимаемых правительством в экономической, финансовой и денежно-кредитной сферах, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем. В рамках выбранной стратегии ставится задача снизить инфляцию до 4- 5% в годовом выражении в 2014 году. Последовательное сокращение прямого вмешательства Банка России в процессы курсообразования означает уменьшение влияния операций по купле-продаже Банком России иностранной валюты на внутреннем рынке на формирование ликвидности банковского сектора. Политика управления процентными ставками становится ключевой в процессе денежно-кредитного управления.

В ближайшие годы денежно-кредитная политика Банка России будет сосредоточена на последовательном снижении инфляции, а в перспективе – на поддержании стабильно низких темпов роста цен (стабильности цен). Такая политика будет способствовать обеспечению устойчивого экономического роста и повышению благосостояния населения.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации подвержено различным изменениям, которые происходят достаточно часто. Принят новый закон о бухгалтерском учете, который вступит в силу с 2013 года. Изменения в налоговой политике будут направлены на совершенствование налоговой системы в целях стимулирования инновационных технологий и решений.

Руководство Банка не может спрогнозировать все события, способные повлиять на финансовое положение Банка, однако полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста Банка в сложившихся обстоятельствах.

Примечание 3. Основы представления отчетности

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет 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 во всех существенных аспектах МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

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

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее - МСФО (IAS) 24) (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. Пересмотренный МСФО(IAS)24 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS)32 «Финансовые инструменты: представление» (далее - МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям непроизводных 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. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

«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). Далее перечислены поправки к МСФО, выпущенные с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка:

поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО(IAS) 19), выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО(IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит

новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного

применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива.

Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

Финансовая отчетность составлена в национальной валюте Российской Федерации, т.е. в российских рублях, с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Примечание 4. Принципы учетной политики

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

По мнению Банка, применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций не повлияло существенно на финансовую отчетность Банка.

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 посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, независимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе.

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, осуществляемые на стандартных условиях.

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной

сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтверждающий надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание на обесценение.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до и 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 Банком аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками прямо связанными с приобретением,

выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании 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.

Банк использует метод отражения в учете стандартных контрактов на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в отчете о финансовом положении на дату их получения и списание их и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по себестоимости или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, производных инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

При этом такие операции определяются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

Ниже представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

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

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

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

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуального обесценения финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансо-

вых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы могут группироваться 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, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства 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 признаются путем создания резервов в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

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 резерва под обесценение. Решение о списании убытка принимается уполномоченными органами управления Банка.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:
 - передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
 - сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но **при этом** принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, **то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк** прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, показаны в составе средств в других 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 ЦБ РФ

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.

Финансовые активы

Банк классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство Банка определяет классификацию своих инвестиций при первоначальном признании.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и в последствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращенные к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного, инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей

надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются в прибылях и убытках в периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента отражаются в прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

В составе средств в других банках показаны краткосрочные межбанковские размещения.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банка 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 кредит 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 прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, неотирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемы при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

с) тех, по которым Банк не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющие в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости, плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения модели дисконтируемых денежных потоков. 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 (клиентам и кредитным организациям). 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 про-

центных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода(расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в прибылях и убытках по кредиту строки " Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках».

Банк не имеет договоров с третьими сторонами на приобретение кредитов.

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, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупном доходе.

Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

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 в последствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, для активов приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе.

Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. По мнению руководства банка: ликвидационная стоимость основных средств незначительна, справедливая стоимость приближается к остаточной стоимости.

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

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

Здания	2% в год;
Компьютеры и оборудование	10-25% в год;
Транспортные средства	10-20% в год;
Мебель	10-20% в год.

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 необходимости его амортизации.

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

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Эксплуатация программного обеспечения

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

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Операционная аренда

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

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по фактической 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 прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они не отражаются в отчете о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от [досрочного] урегулирования задолженности.

Обязательства перед участниками

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

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны. Доли участников Банка классифицируются как элементы собственного капитала.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Проценты от участия в капитале, выплачиваемые участникам после отчетного периода

Если проценты от участия в капитале, объявляются участникам после отчетного периода, такие выплаты в качестве обязательств не признаются.

Выплаты участникам утверждаются общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

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 тому 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 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 неамортизированной 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.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

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

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в прибылях и убытках.

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы, и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Доходы по дивидендам

Дивиденды признаются в Отчете о совокупном доходе, когда права Банка на их получение установлены.

Переоценка иностранной валюты

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления финансовой отчетности.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с не денежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости или имеющиеся в наличии для продажи, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США, 41,6714 рубля за 1 ЕВРО (31 декабря 2010 года: 30,4769 рубля за 1 доллар США, 40,3331 рубля за 1 ЕВРО). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Примечание 5 – Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	2011	2010
Денежные средства в кассе	3548	2 413
Остатки по счетам в Банке России	15077	27 649
Корреспондентские счета в других банках:	3699	4 059
Российской Федерации	3438	3 811
Других странах	261	248
Итого денежные средства и их эквиваленты	22324	34 121
Обязательные резервы на счетах в Банке России	446	267

Счета типа «НОСТРО» в Банке России и в банках-корреспондентах предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года отсутствовали какие-либо ограничения по использованию.

Банком открыто 15 счетов «НОСТРО» в 5 в банках резидентах и 1 счет в банке-нерезиденте.

Обязательные резервы, депонируемые в Банке России, представляют собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено.

Географический анализ, а также анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 26.

Примечание 6 – Средства в других банках

Наименование показателя	2011	2010
Депозиты в Банке России	-	-
Кредиты в банках-резидентах	45 012	70 000
Резерв под обесценение средств в других банках	(900)	(1400)
Итого кредитов банкам	44 112	68 600

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

Наименование показателя	2011	2010
Резерв под обесценение средств в других банках Резерв под обесценение средств в других банках	(1400)	(900)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение года	500	(500)
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря отчетного года	(900)	(1400)

Пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость средств в других банках с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными, отсутствуют.

Географический анализ, а также анализ средств в других банках по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 23.

Информация о справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 26.

Примечание 7 - Кредиты и дебиторская задолженность

Наименование показателя	2011	2010
Корпоративные кредиты	171442	142 502
Кредиты сотрудникам	2950	776
Кредиты прочим физическим лицам	37699	47 170
Дебиторская задолженность		139
Итого	212091	190587
Резерв под обесценение кредитов	(5743)	(9 202)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение кредитов обесценение кредитов	206348	181 385

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты сотрудникам	Кредиты прочим физическим лицам	Итого кредитов	Дебиторская задолженность*)	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011года	(8091)	(21)	(951)	(9 063)	(139)	(9 202)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитов в течение года	3529	(66)	(143)	3320	139	3459
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	(4562)	(87)	(1094)	(5743)	-	(5743)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года:

ООО КБ «ДОРИС БАНК»

	Корпоративные кредиты	Кредиты сотрудникам	Кредиты прочим физическим лицам	Итого кредитов	Дебиторская задолженность*)	Итого
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года	(9570)	(2)	(1521)	(11093)	(139)	(11232)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитов в течение года	1479	(19)	570	2 030	-	2030
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	(8091)	(21)	(951)	(9 063)	(139)	(9 202)

*) Прочие активы (обесцененные требования по прочим операциям) на сумму 139 тыс.руб. переклассифицированы в дебиторскую задолженность.

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

Наименование показателя	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Научные исследования и разработки	10 000	4,7	30 000	15,7
Оптовая и розничная торговля	26 550	12,5	27 000	14,2
Производство	40 390	19,0	58 500	30,6
Строительство	44 500	21,0	27 000	14,2
Физические лица	40 649	19,2	47 946	25,2
Прочие	50 002	23,6	141	0,1
Итого кредитов и дебиторской задолженности	212 091	100,0	190 587	100,0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(5743)		(9 202)	
Итого кредитов и дебиторской и дебиторской задолженности	206348		181 385	100,0

За 31 декабря 2011 Банк имеет 4 крупных заемщиков, на долю которых приходится более 73,1 % совокупного объема кредитов. Общая сумма указанных кредитов составила 155050 тыс. руб.

За 31 декабря 2010 Банк имел 6 крупных заемщиков, на долю которых приходится более 93,1 % совокупного объема кредитов. Общая сумма указанных кредитов составила 177 500 тыс. руб.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении за 31 декабря 2011 года (без учета резерва под обесценение):

за 31 декабря 2011 года	Корпоративные кредиты	Кредиты сотрудникам	Кредиты прочим физическим лицам	Итого
Кредиты обеспеченные:	50390	2800	37699	90889
-недвижимостью	26000	2800	37699	66499
-оборудованием	24390			24390
Необеспеченные кредиты	121052	150	0	121202
Итого кредитов и дебиторской задолженности	171442	2950	37699	212091
Поручительствами	463442	26900	54800	545142

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении за 31 декабря 2010 года (без учета резерва под обесценение):

ООО КБ «ДОРИС БАНК»

за 31 декабря 2010 года	Корпоративные кредиты	Кредиты сотрудникам	Кредиты прочим физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Кредиты обеспеченные :	52 500	725	46 452	-	99 677
-недвижимостью	27 500		46 100		73 600
-оборудованием	25 000				25 000
-автомобилями		725	352		1077
Необеспеченные кредиты	90 002	51	718	139	90 910
Итого кредитов и дебиторской задолженности	142 502	776	47 170	139	190 587
Поручительствами	116 500	51	10 113	-	126 664

За 31 декабря 2011 года в составе кредитов и дебиторской задолженности, обеспеченных имуществом, отражены кредиты в сумме 90889 тыс. руб., кроме того имеется дополнительное обеспечение в виде поручительства третьих лиц на сумму 545142 тыс.руб.

За 31 декабря 2010 года в составе кредитов и дебиторской задолженности, обеспеченных имуществом, отражены кредиты в сумме 99 677 тыс. руб., кроме того имеется дополнительное обеспечение в виде поручительства третьих лиц на сумму 126664 тыс.руб. Обеспечение в виде поручительства юридических или физических лиц используется Банком в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения им обязательств по погашению кредита.

Суммы, отраженные в приведенной выше таблице, показывают стоимость кредитов и дебиторской задолженности без учета резервов под обесценение и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

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

	Кредиты до вычета резервов	Величина резервов	Кредиты после вычета резервов
Кредиты юридическим лицам			
Стандартные непросроченные	92552	(1851)	90701
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	44500	(1335)	43165
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение (реструктурированные)	34390	(1376)	33014
Итого кредитов юридическим лицам	171442	(4562)	166880
Кредиты физическим лицам			
Стандартные непросроченные	3699	(74)	3625
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	34000	(1020)	32980
Итого кредитов физическим лицам	37699	(1094)	36605
Кредиты сотрудникам			
Стандартные непросроченные	150	(3)	147
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение	2800	(84)	2716
Итого кредитов сотрудникам	2950	(87)	2863
ИТОГО КРЕДИТОВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	212091	(5743)	206348

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

	Кредиты до вычета ре- зервов	Величина резервов	Кредиты после вычета резервов
Кредиты юридическим лицам			
Стандартные непросроченные	58 502	(1170)	57 332
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ве- дется наблюдение	54 000	(4 131)	49 869
Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение	30 000	(2 790)	27 210
Итого кредитов юридическим лицам	142 502	(8 091)	134 411
Кредиты физическим лицам			
Стандартные непросроченные	47 050	(941)	46 109
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ве- дется наблюдение	120	(10)	110
Итого кредитов физическим лицам	47 170	(951)	46 219
Кредиты сотрудникам			
Стандартные непросроченные	496	(10)	486
Непросроченные с умеренным риском, за которыми ве- дется наблюдение	280	(11)	269
Итого кредитов сотрудникам	776	(21)	755
Дебиторская задолженность юридических лиц	139	(139)	-
Просроченная	139	(139)	-
ИТОГО КРЕДИТОВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННО- СТИ	190 587	(9 202)	181 385

Просроченные кредиты и просроченная дебиторская задолженность по состоянию за 31 декабря 2011 года отсутствует.

Ниже представлена информация о просроченной дебиторской задолженности по со-
стоянию за 31 декабря 2010 года:

	Сумма задолжен- ности	Кол-во дней за- долженно- сти	Вид обеспечения	Оценка обеспе- чения
Дебиторская задолженность юриди- ческих лиц	139	1065	Без обеспечения	-

Географический анализ, а также анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности представле-
на в Примечании 26. Информация по операциям со связанным сторонам представлена в
Примечании 27.

Примечание 8 – Основные средства

Наименование показателей	Офисное и компьютер- ное оборудо- вание	Транспорт- ные средства	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	433	6	439
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года	3807	20	3 827

ООО КБ «ДОРИС БАНК»

Поступления			
Выбытия	(1637)	(20)	(1657)
Остаток на конец года	2170	-	2170
Амортизация			
Остаток на начало года	(3374)	(14)	(3 388)
Амортизационные отчисления	(191)	(1)	(192)
Выбытия	1637	15	1652
Остаток на конец года	(1928)	-	(1928)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	242		242

Наименование показателей	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года	476	10	486
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года	3635	20	3 655
Поступления	172	0	172
Выбытия	0	0	0
Остаток на конец года	3807	20	3 827
Амортизация			
Остаток на начало года	(3159)	(10)	(3 169)
Амортизационные отчисления	(215)	(4)	(219)
Выбытия	0	0	0
Остаток на конец года	(3374)	(14)	(3 388)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	433	6	439

Географический анализ, а так же анализ основных средств по структуре валют и срокам погашения, представлены в Примечании 23.

Примечание 9 – Прочие активы, текущие требования по налогу на прибыль

Наименование показателей	2011	2010
Прочие активы	264	274
Резерв на возможные потери	-	-
Итого прочие активы	264	274
Текущие требования по налогу на прибыль	184	407

В связи с тем, что удельный вес указанной статьи значительно менее 10% суммы активов, в соответствии с МСФО информация по ней отдельно не раскрывается.

Географический анализ, а так же анализ прочих активов, по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

Примечание 10 – Средства других банков

Наименование показателей	2011	2010
Средства других банков	-	6009
Итого средства других банков	-	6 009

По состоянию на 31.12. 2011 средства других банков отсутствуют.

В 2010 году Банком был привлечен межбанковский кредит у "Джей энд Ти Банк" (ЗАО) на срок 20 дней под 7% годовых.

Географический анализ, а так же анализ средств других банков по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 23.

Информация о справедливой стоимости средств других банков представлена в Примечании 26.

Примечание 11 – Средства клиентов

	2011	2010
Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	2767	2 785
Расчетные счета финансовых организаций	435	559
Расчетные счета коммерческих организаций	10280	23 882
Расчетные счета некоммерческих организаций	3566	1 219
Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	3	3
Расчетные счета юридических лиц- нерезидентов	169	2 305
Депозиты физических лиц	9	30
Итого средства клиентов	17 229	30 783

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Страхование и финансовые услуги	2		2	-
Государственные структуры	2767	16,1	2 785	9.0
Строительство	58	0,3	1 005	3.3
Аудиторские услуги	26	0,2	22	0.1
Юридические и адвокатские услуги	3547	20,6	1197	3,9
Прочие	10820	62,7	25 742	83.6
Физические лица	9	0.1	30	0,1
Итого средства клиентов	17 229	100,0	30 783	100,0

За 31 декабря 2011 года Банк имел 5 клиентов с остатками средств свыше 1 000 тыс. руб. Общая сумма их остатков составляет 14 333 тыс. руб., или 83,2% средств клиентов.

За 31 декабря 2010 года Банк имел 6 клиентов с остатками средств свыше 1 000 тыс. руб. Общая сумма их остатков составляет 27 434 тыс. руб., или 89,1% средств клиентов.

За 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 17229 руб. (2010 г.: 30 738 тыс. руб.).

Географический анализ, а так же анализ средств клиентов по структуре валют, срокам погашения и процентных ставок представлены в Примечании 23.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

Примечание 12 – Прочие заемные средства

Наименование показателей	2011	2010
Субординированные займы	35 000	35000
Итого прочих заемных средств	35000	35000

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банком привлечено три субординированных займа от НПФ «РФПО» на общую сумму 35 000 тыс. руб. сроком привлечения свыше 5 лет, проценты подлежат выплате ежеквартально, срок погашения - 2017 год, процентная ставка составляет 2,5%.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 35 000 тыс. руб. (2010 г.: 35 000 тыс. руб.).

Географический анализ, а так же анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлены в Примечании 23 .

Информация о справедливой стоимости прочих заемных средств представлена в Примечании 26.

Примечание 13 – Прочие обязательства

Наименование показателей	2011	2010
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу (отпускные и взносы на них во внебюджетные фонды)	243	222
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	4	8
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	1247	68
Задолженность перед покупателями, поставщиками	99	71
Итого	1593	369
Резерв по оценочным обязательствам	42	
Итого прочие обязательства	1635	369
Текущие обязательства по налогу на прибыль	134	293

За 31 декабря 2011 года прочие обязательства составили 1635 тыс. руб., за 31 декабря 2010 года прочие обязательства составляли 369 тыс. руб.

Географический анализ, а так же анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

Примечание 14 - Уставный капитал, Доли участников

Уставный капитал Банка полностью оплачен. По состоянию на 01.01.2003 года уставный капитал был скорректирован с учетом инфляции и составил 166 047 тыс. руб.

Распределение долей участников в Уставном капитале:

		За 2011 год		За 2010 год	
		Доля, тыс.руб.	Доля, %	Доля, тыс.руб.	Доля, %
1	Участники				
1	2	3	4	5	6
2	ООО "Управляющая компания "ДОКОМ"	165 615	99,74	165 615	99,74
3	ООО "ПАРАСКЕВА"	432	0,26	432	0,26
4					
5	Итого:	166 047	100,00	166 047	100,00

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, из чистых активов, предназначенных для распределения

между участниками, переклассифицированы в долевые инструменты (элементы собственного капитала) по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, нераспределенная прибыль Банка за 2011 год составила – 5 578 тыс.руб., за 2010 год составила – 10 267 тыс.руб.

В соответствии с международным стандартом финансовой отчетности IAS 32, взносы в уставный капитал общества с ограниченной ответственностью отвечают определению финансового обязательства, поскольку предоставляют участникам право выхода из состава общества при условии предварительного уведомления независимо от согласия других его участников и одновременно подтверждают право участника на остаточную долю в активах общества после вычета всех его обязательств, пропорциональную размеру его доли в уставном капитале. Общество обязано выплатить участникам действительную стоимость их долей в течение шести месяцев, начиная с момента окончания финансового года, в котором было получено уведомление.

Ниже представлена информация о собственном капитале:

	за 31.12.2011	за 31.12.2010
Уставный капитал (с учетом гиперинфляции)	166 047	166 047
Нераспределенная прибыль, в том числе:	55008	48 380
прошлых лет	48 380	35 790
за отчетный период	6628	12 590
Итого собственный капитал	221055	214 427

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников соответствует их доле в номинальной стоимости уставного капитала.

Ниже представлено распределение долей участников в собственном капитале:

№ п/п	Участники	за 31.12.2011		за 31.12.2010	
		Доля, тыс. руб.	Доля, %	Доля, тыс. руб.	Доля, %
1	2	3	4	5	6
2	ООО "Управляющая компания "ДОКОМ"	220480	99,74	213 869	99,74
3	ООО "ПАРАСКЕВА"	575	0,26	558	0,26
4	Итого собственный капитал	221055	100,00	214 427	100,00

Примечание 15 - Прочие компоненты совокупного дохода

Ниже представлены компоненты совокупного дохода за 2011 и 2010 г.г.:

	2011	2010
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	6628	12 590
Прочие компоненты совокупного дохода	-	-
изменение фонда переоценки основных средств	-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	-

ООО КБ «ДОРИС БАНК»

Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	-	-
Совокупный доход за период	6628	12 590
Совокупный доход, приходящийся: на собственников кредитной организации	6628	12 590
Неконтрольную долю участия		-

Совокупный доход за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2011 года, составил 6628 тыс. руб., (за 2010 год- 12 590 тыс.руб.).

Примечание 16 - Процентные доходы и расходы

Наименование показателей	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	35035	42 011
Кредиты банкам	8677	4 904
Итого процентные доходы	43712	46 915
Процентные расходы		
По средствам других Банков	(276)	(63)
По расчетным счетам юридических лиц		(5)
Субординированный займ	(875)	(875)
Итого процентные расходы	(1151)	(943)
Чистые процентные доходы	42561	45 972

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

Примечание 17 – Комиссионные доходы и расходы

Наименование показателей	2011	2010
Комиссионные доходы		
За расчётное и кассовое обслуживание и ведение банковских счётов	2434	1 445
За выдачу банковских гарантий	105	
Итого комиссионные доходы	2539	1 445
Комиссионные расходы		
За расчётное и кассовое обслуживание и ведение банковских счётов	(34)	(35)
За услуги по переводам денежных средств	(73)	(68)
Итого комиссионные расходы	(107)	(103)
Чистый комиссионный доход	2432	1 342

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

Примечание 18 –Прочие операционные доходы

Наименование показателей	2011	2010
Прочие операционные доходы	383	87
Итого прочие операционные доходы	383	87

Примечание 19 – Административные и прочие операционные расходы

Наименование показателей	2011	2010
Расходы на персонал	32597	24 603
Амортизация основных средств	192	219
Расходы по операционной аренде	3690	3 259
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1318	1106
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	863	861
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит, публикация отчетности и т.д.)	2527	2 881
Прочие	3	1
Итого операционные расходы	41190	32 930

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

Примечание 20 – Налог на прибыль

Российские юридические лица обязаны самостоятельно представлять данные о налогооблагаемом доходе и самостоятельно подавать в соответствующие органы налоговые декларации.

Ставка по налогу на прибыль банков, за исключением прибыли от операций с государственными ценными бумагами, составляет: 20%, в том числе: 18%, перечисляемые в Федеральный бюджет и 2 %, перечисляемые в бюджет субъектов РФ.

Ниже представлена расшифровка расходов по налогу на прибыль Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

	2011	2010
Текущий налог на прибыль	(1371)	(2 571)
Сторно отсроченного налога на прибыль прошлых лет	(1388)	(1 967)
Расходы (экономия) по отсроченному налогу на прибыль	1133	1 388
Расходы по налогу на прибыль за год	(1626)	(3 150)

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Средства в других банках	180	280	-	-	180	280
Кредиты и дебиторская задолженность	851	994	-	-	851	994
Прочие активы	3	3	-	-	3	3
Основные средства	42	67	-	-	42	67
Резерв на возможные потери под обязательства кредитного характера	8				8	
Прочие активы/обязательства	49	44	-	-	49	44
Налоговые активы/ (обязательства)	1133	1 388	-	-	1133	1 388

За 31 декабря 2011 года отложенный налоговый актив составлял 1133 тыс. руб., за 31 декабря 2010 года –1388 тыс. руб.

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой суммы налога на прибыль, которые могут быть зачтены против будущих налогов на прибыль, и отражаются как отложенные налоговые активы в балансе.

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные интерпретации и подвержено частым изменениям. Интерпретация этого законодательства руководством применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Последние события в Российской Федерации позволяют сделать вывод о том, что налоговые органы занимают все более консервативную позицию в интерпретации законодательства и в своих оценках, и, в результате, возникает вероятность того, что операции и деятельность, ранее не вызывавшие претензий, могут быть оспорены. В этом случае возможно начисление дополнительных налогов, штрафов и пени в существенном размере. Определение размера непредъявленных претензий в случае, если они возникнут, или вероятности неблагоприятного исхода событий не представляется возможным. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

По состоянию за 31 декабря 2011 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства и что позиции Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана соответствующими регулирующими органами.

Примечание 21 – Дивиденды

Дивиденды в отчетном периоде не объявлялись и не выплачивались.

Примечание 22 – Сегментная отчетность

Сегмент является отличимым компонентом Банка, который задействован в предоставлении продуктов или услуг (бизнес-сегмент) или в предоставлении продуктов или услуг в пределах отдельной экономической области (географический сегмент), получающий риски и прибыли, отличающиеся от рисков и прибылей других сегментов. В настоящее время, Банк управляется как один сегмент и руководство не имеет возможности предоставить информацию по бизнес-сегментам, так как учетные записи Банка не позволяют сделать это.

Географические сегменты Банка были отражены в Примечании 23 данной финансовой отчетности на основе страны расположения контрагента, например, на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента.

Примечание 23 – Управление рисками

В процессе текущей деятельности Банк сталкивается с различными рисками. Риск является оценкой потенциальных потерь, которые может понести Банк. Результат деятельности во многом зависит от своевременного установления рисков, их разумной оценки и управления ими.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков.

Установление, оценка и управление банковскими рисками предполагают наличие методик их количественной оценки, т.е. оценки вероятности наступления неблагоприятных событий и величины сопутствующих потерь. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля.

Контроль рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как

изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются руководством Банка в ходе процесса стратегического планирования.

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанными со своими обязанностями.

Руководство Банка считает, что представленная в рамках раскрытия стратегии управления рисками количественная информация по состоянию на отчетную дату репрезентативна в отношении размера риска Банка за отчетный период.

Структура управления рисками

В целях организации эффективной системы управления рисками Банком разработана и применяется следующая структура управления рисками.

Общую ответственность за определение рисков и управление ими несет Совет директоров. В Банке также существуют другие органы, отвечающие за управление рисками и контроль рисков.

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками. К компетенции Совета директоров, в частности, относится:

- утверждение стратегии и политики в области управления рисками;
- утверждение организационной структуры, обеспечивающей эффективное управление рисками;
- осуществляет оценку эффективности управления банковскими рисками;

За реализацию утвержденной Советом директоров стратегии и политики в области в области организации управления риском несет ответственность Правление Банка. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- утверждает процедуры и регламенты по организации управления рисками Банка, а также методики оценки банковских рисков;
- утверждает порядок установления лимитов по видам рисков;
- проведения анализа качества управления рисками;
- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей;
- принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

Кредитный комитет Банка несет ответственность по утверждению кредитных сделок, по анализу динамики и структуры кредитного портфеля Банка, по управлению ресурсами Банка, по методам защиты от всех возникающих банковских рисков, по формированию и реализации лимитной и ценовой политики Банка.

В целях координации и централизации управления рисками в Банке создано подразделение по управлению банковскими рисками в соответствии с утвержденной организационной структурой кредитной организации.

Процессы управления рисками, происходящие в Банке, ежегодно подвергаются внутреннему аудиту службой внутреннего контроля, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Результаты проведенных проверок, а также выводы и рекомендации доводятся до сведения руководства Банка. Выявленные в ходе внутренней аудиторской проверки недостатки в системе управления рисками учитываются при осуществлении мероприятий по ее совершенствованию.

Разработанная и действующая в Банке система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций) и количественные (лимиты по суммам) ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений Банка определяются с учетом необходимости соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, требований действующего законодательства РФ и деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение Банка имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются или в случае проведения сделок, содержащих повышенный риск, вступает в действие механизм принятия коллегиальных решений.

Методы, используемые для оценки рисков

В Банке риски оцениваются при помощи методов, которые отражают как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных банками лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме того, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Подверженность рискам и причины их возникновения

В процессе осуществления своей деятельности Банк подвержен: кредитному риску; риску ликвидности; рыночному риску (который может подразделяться на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью), в том числе процентному, валютному, ценовому; операционному риску; правовому риску; риску потери деловой репутации

Причинами возникновения рисков являются:

- неблагоприятные условия для исполнения контрагентами принятых на себя обязательств;
- неблагоприятное изменение конъюнктуры валютного рынка;
- неблагоприятное изменение уровня и структуры процентных ставок по основным финансовым инструментам;
- неблагоприятное изменение конъюнктуры рынка ценных бумаг;
- неэффективная организация деятельности Банка в результате неблагоприятных внешних событий;
- неблагоприятный сценарий развития российской банковской системы;
- кризисы мировой банковской системы.

Концентрация рисков

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

Другими словами, концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических и других условий.

Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска:

- четкое указание ответственности за определение концентраций;
- методы измерения и мониторинга концентраций риска;
- идентификации главных рисков;
- систему лимитов, ограничивающих крупные экспозиции риска;
- систему информации и отчетности, позволяющую выявить и осуществлять мониторинг концентраций риска.

Величина конкретного вида риска, связываемого со всеми финансовыми инструментами, для которых является общей характеристика, идентифицирующая каждую концентрацию (например, принадлежность одной отрасли, географической зоны, валюты и т.д.), указана ниже в соответствующем разделе.

Ниже представлена информация о конкретных видах риска в разрезе финансовых инструментов, для которых характеристика, идентифицирующая отдельную концентрацию, является общей.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск понесения Банком убытков вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Кредитный риск можно определить как максимально ожидаемый убыток, который может произойти с заданной вероятностью в течение определенного периода времени в результате уменьшения стоимости кредитного портфеля, в связи с частичной или полной неплатежеспособностью заемщиков к моменту погашения кредита.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска (лимита), который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

К системе мер, осуществляемых Банком в целях снижения влияния кредитных рисков, относятся:

- тщательный анализ и отбор заемщиков (анализ кредитоспособности клиентов, наличие обеспечения по кредиту, соответствующего требованиям Банка),
- установление лимитов задолженности как на отдельные операции, так и на отдельных контрагентов,
- создание резервов под возможные потери по ссудам,
- контроль за строгим соблюдением принятых норм и правил предоставления кредитов в части предоставления крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Кредитный риск - это риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов в установленный условиями договора срок. Источником кредитного риска в рамках данного определения является отдельный конкретный заемщик.

Кредитный риск присущ в том числе и обязательствам кредитного характера, к которым относятся:

А) Предоставленные гарантии – в этом случае максимальная подверженность кредитному риску представляет собой максимальную сумму, которая подлежала бы выплате Банком при применении гарантии и которая бы в значительной степени превышала сумму, признанную в качестве обязательства.

Б) Условные обязательства кредитного характера, которое не может быть отозвано в течение всего срока действия кредитного соглашения, кроме как в случае существенного неблагоприятного изменения. Если эмитент не может урегулировать кредитное обязательство путем зачета встречных требований денежными средствами или иным финансовым инструментом, то за максимальную подверженность кредитному риску принимается вся величина такого обязательства. Это является следствием неопределенности в отношении возможности использования в будущем любой невыбранной части кредита. Эта часть может в значительной степени превышать ту сумму, в которой признано обязательство.

Максимальная подверженность кредитному риску

Суммой, отражающей максимальную подверженность финансового актива кредитному риску, является, как правило, его балансовая стоимость без учета имеющегося обеспечения и за вычетом.

Ниже представлена информация о максимальном размере кредитного риска по статьям баланса, максимальный кредитный риск раскрывается без учета залога и других форм полученного обеспечения:

Наименование статьи активов баланса за 31.12.2011	Примечания	Совокупная балансовая стоимость за 31.12.2011	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость за 31.12.2011
Денежные средства и их эквиваленты	5	3699	-	3699
Средства в банках	6	45012	(900)	44 112
Кредиты и дебиторская задолженность	7	212091	(5743)	206348
ИТОГО		260802	(6643)	254159
Условные обязательства	25	2100	(42)	2058
Общий размер кредитного риска		262902	(6685)	256217

Наименование статьи активов баланса за 31.12.2010	Примечания	Совокупная балансовая стоимость за 31.12.2010	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость за 31.12.2010
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 059		4 059
Средства в банках	6	70 000	(1 400)	68 600
Кредиты и дебиторская задолженность	7	190 587	(9 202)	181 385
ИТОГО		264 646	(10 602)	254 044
Условные обязательства		-	-	-
Общий размер кредитного риска		264 646	(10 602)	254 044

Примечание: по финансовым инструментам, отраженным по справедливой стоимости, пред-

ставленные в таблице суммы являются текущим размером кредитного риска, но не максимальным размером, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Ниже представлен анализ финансовых активов в разрезе отраслей, не учитывая полученное обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск:

Наименование отрасли	за 31.12.2011	за 31.12.2010
Финансовая	48711	74 059
Оптовая и розничная торговля	26 550	27 000
Научные исследования и разработки	10 000	30 000
Производство	40 390	58 500
Операции с недвижимостью		-
Строительство	44 500	27 000
Прочие	50 002	141
Физические лица	40 649	47 946
ИТОГО справедливая стоимость	260802	264 646
Резервы под возможное обесценение	(6643)	(10 602)
Итого	254159	254 044
Условные обязательства	2 100	-
Резерв под обесценение	(42)	
Итого справедливая стоимость	256217	254 044

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Банком установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Оценочная стоимость предметов залога – наиболее вероятная цена, за которую имущество будет продано на конкурентном и открытом рынке в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней. Оценочная стоимость может устанавливаться на основании заключения независимого эксперта или специализированной компании, на основании полученных данных о ценах на аналогичное имущество из печатных изданий и сети интернет путем составления документально оформленного заключения сотрудника кредитного подразделения.

Ниже представлена информация, отражающая характер и балансовую стоимость полученного обеспечения:

Наименование вида обеспечения	Общая стоимость полученного обеспечения	
	2011	2010
Залог недвижимости	280 050	253 340
Залог основных фондов	44 943	49 569
автомобили	2 800	4 620
ИТОГО	327 793	307 529

Концентрация кредитного риска

Банк управляет концентрацией кредитного риска в разрезе отраслей, регионов заемщиков – клиентов/контрагентов.

За 31.12.2011 максимальный размер кредитного риска по отдельному заемщику составлял 35000 тыс.руб. (МБК), 50000 тыс.руб. (кредит юридического лица) без учета полученного обеспечения

За 31.12.2010 максимальный размер кредитного риска по отдельному заемщику составлял 40 000 тыс.руб. (МБК), 36500 тыс.руб. (кредит юридического лица) без учета полученного обеспечения.

Финансовые активы Банка, подверженные кредитному риску (не учитывая получен-

ООО КБ «ДОРИС БАНК»

ное обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск), могут быть проанализированы в разрезе следующих географических регионов:

Наименование статьи активов баланса за 31 декабря 2011	РФ	ОЭСР	не ОЭСР	Итого	РВПС	Итого за вычетом резервов
Денежные средства и их эквиваленты	3438	261		3699		3699
Средства в банках	45012			45012	(900)	44112
Кредиты и дебиторская задолженность	212091			212091	(5743)	206348
	260541	261		260802	(6643)	254159
Условные обязательства	2100			2100	(42)	2058
ИТОГО	262 641	261	-	262 902	(6 685)	256 217

Наименование статьи активов баланса за 31 декабря 2010	РФ	ОЭСР	не ОЭСР	Итого	РВПС	Итого за вычетом резервов
Денежные средства и их эквиваленты	3 811	248		4 059	-	4 059
Средства в банках	70 000			70 000	(1 400)	68 600
Кредиты и дебиторская задолженность	190 587			190 587	(9 202)	181 385
ИТОГО	264 398	248		264 646	(10 602)	254 044

Кредитное качество по классам финансовых инструментов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения группы рисков.

Ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании кредитных рейтингов (без учета обеспечения):

Наименование статьи активов баланса за 31.12.11	1 гр.	2 гр.	3 гр.	4 гр.	5 гр.	Итого	РВПС	Итого за вычетом резервов
Денежные средства и их эквиваленты	3699					3699		3699
Средства в других банках	45012					45012	(900)	44112
Кредиты и дебиторская задолженность:	96401	81300	34390			212091	(5743)	206348
- Коммерческое кредитование	92552	44500	34390			171442	(4562)	166880
- Кредиты сотрудникам	150	2800				2950	(87)	2863
- Потребительские	3699	34000				37699	(1094)	36605
ИТОГО	145 112	81 300	34 390			260 802	(6643)	254 159

Наименование статьи активов баланса за 31.12.10	1 гр.	2 гр.	3 гр.	4 гр.	5 гр.	Итого	РВПС	Итого за вычетом резервов
Денежные средства и их эквиваленты	4 059					4 059	-	4 059
Средства в других банках	70 000					70 000	(1 400)	68 600
Кредиты и дебиторская задолженность:	106 048	280	84 120		139	190 587	(9 202)	181 385
- Коммерческое кредитование	58 502		84 000			142 502	(8 091)	134 411

- Кредиты сотрудникам	496	280				776	(21)	755
- Потребительские	47 050		120			47 170	(951)	46 219
-Дебиторская задолженность					139	139	(139)	-
ИТОГО	180 107	280	84 120		139	264 646	(10 602)	254 044

Кредитный риск просроченных финансовых активов

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более, чем на 30 дней; известно ли о финансовых трудностях контрагентов; снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение резервов, оцениваемых на индивидуальной основе.

По состоянию за 31 декабря 2010 года обесцененная просроченная дебиторская задолженность составила 139 тыс. руб., за 31 декабря 2009 года -139 тыс. руб.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования.

Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Ликвидность оценивается и управление ею осуществляется в соответствии с рядом возможных сценариев с учетом стресс-факторов, относящихся как к рынку в целом, так и к Банку в частности. Наиболее важным в данном процессе является поддержание значения соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных Банком России.

Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные требованиями Банка России на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15%, min 50%, max 120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Значения нормативов ликвидности составили:

Наименование показателя		Нормативное значение	2011	2010
		%	%	%
Норматив мгновенной ликвидности	H2	>15	129,6	110,8
Норматив текущей ликвидности	H3	>50	187,0	92,67
Норматив долгосрочной ликвидности	H4	<120	20,2	38,46

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидае-

мых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения 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 неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Средства в других банках	-					
Средства клиентов	17 229					17 229
Прочие заемные средства				35 000		35 000
Обязательства по операционной аренде	295	1 475	1 770			3 540
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	17 524	1 475	1 770	35 000		55 769

Ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения 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 неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Средства в других банках	6 009					6 009
Средства клиентов	30 783					30 783
Прочие заемные средства				35 000		35 000
Обязательства по операционной аренде	352	1 762	1 827			3 941
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	37 144	1 762	1 827	35 000		75 733

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 таблицах.

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения 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 неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	22324					22324
Обязательные резервы на счетах в Банке России					446	446
Средства в других банках	9812		34300			44112
Кредиты и дебиторская задолженность		29316	92300	84730	2	206348
Основные средства					242	242
Текущие требования по налогу на прибыль					184	184
Отложенный налоговый актив					1133	1133
Прочие активы	26		37		201	264
Итого активы	32 162	29 316	126 637	84 730	2 208	275 053
Обязательства						
Средства других банков						
Средства клиентов	17229					17229
Прочие заемные средства				35000		35000
Прочие обязательства	209	767	659			1635
Текущие об-ва по налогу на прибыль		134				134

Итого обязательства	17 438	901	659	35 000	-	53 998
Чистый разрыв ликвидности	14 724	28 415	125 978	49 730	2 208	221 055
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	14 724	43 139	169 117	218 847	221 055	
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	15 671	53 691	151 120	211 818	214 427	

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения 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 неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	34121					34 121
Обязательные резервы на счетах в Банке России					267	267
Средства в других банках		29 400	39 200			68 600
Кредиты и дебиторская задолженность	18 342	9 116	58 229	95 698		181 385
Основные средства					439	439
Текущие требования по налогу на прибыль					407	407
Отложенный налоговый актив					1388	1 388
Прочие активы		166			108	274
Итого активы	52 463	38 682	97429	95698	2609	286 881
Обязательства						
Средства других банков	6 009					6 009
Средства клиентов	30 783					30 783
Прочие заемные средства				35 000		35 000
Прочие обязательства		369				369
Текущие обязательства по налогу на прибыль		293				293
Итого обязательства	36792	662		35000		72 454
Чистый разрыв ликвидности	15 671	38 020	97429	60698	2609	214 427
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010года	15 671	53691	151120	211818	214427	
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года	22557	51104	188312	198623	201837	

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

В отчетном периоде Банк был подвержен в основном трем типам рыночного риска: валютному, процентному и прочему ценовому.

Процентный риск

Процентный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных ставок процента.

Влияние изменений процентных ставок на прибыльность Банка происходит в результате изменений чистого процентного дохода (а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов). Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу не только для прибыльности Банка, но и для капитальной базы.

Организация эффективной системы управления процентным риском позволяет Банку ограничивать указанный вид риска приемлемым уровнем, т.е. уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков. В целях ограничения процентного риска в Банке устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. При установлении лимитов процентного риска учитывается уровень достаточности величины собственных средств (капитала), уровень доходности, качество системы управления процентным риском в кредитной организации.

Органы управления устанавливают и несут ответственность:

- за лимиты процентного риска, которые были бы приемлемы для Банка;
- адекватные системы и стандарты для измерения риска;
- всестороннюю отчетность о принятом процентном риске (агрегированная информация и детали), а также процесс оценки управления процентным риском,
- эффективный внутренний контроль, относящийся к вопросам процентного риска.

Процентная политика Банка определяет: порядок лимитирования и контроля процентного риска; ответственность и подотчетность при принятии решений по управлению процентным риском; инструменты и стратегии, разрешенные для управления процентным риском; количественные параметры (лимиты), определяющие уровень процентного риска, приемлемого для Банка, специфицированные по типам инструментов, портфелей активов и видам операций.

В отношении номинированных в иностранной валюте финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет 5 и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска проводится отдельно по каждой из этих иностранных валют.

Ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен с использованием средних эффективных контрактных процентных ставок на конец года.

	за 31.12.2011			за 31.12.2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Корреспондентские счета						
Средства в других банках	10,25	-	-	8,1	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	19,25	-	-	20,4	-	-
					-	-
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	7,0	-	-
Текущие и расчетные счета						
Депозиты до востребования	-	-	-		-	-
Срочные депозиты юридических лиц	2,5	-	-	2,5	-	-

Знак «-» в таблице означает, что у Банка нет соответствующих активов или обязательств в данной валюте

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Валютный риск – риск потери части доходов или капитала при неблагоприятном изменении валютного курса. Валютный риск может привести к задержке платежей, неисполнению обязательств, частичному или полному убытку ввиду недостаточной конвертируемости.

Поддержание оптимальных значений размера открытой валютной позиции при работе с инструментами валютного рынка и применение системы ограничений (установление в соответствии с нормативными документами Банка России лимитов ОВП), позволяет минимизировать влияние валютных рисков на финансовую деятельность Банка.

Банком на постоянной основе осуществляется контроль за величиной валютной позиции, в том числе путем установления лимитов ОВП (в соответствии с нормативными документами Банка России).

Банк не имеет значительных позиций по валюте за 31 декабря 2011 года. В представленной ниже таблице указаны валюты, в которых Банк имеет позиции на 31 декабря 2011 года. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на прибыль или убыток (вследствие наличия активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) и на капитал.

По состоянию за 31 декабря 2011 года позиция по валютам составила:

	Рубли, тыс. руб.	Дол- лары США, тыс. руб.	Евро, тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	17802	686	3836		22324
Обязательные резервы на счетах в банке России	446				446
Средства в других банках	44112				44112
Кредиты и дебиторская задолженность	206348				206348
Основные средства	242				242
Текущие требования по налогу на прибыль	184				184
Отложенный налоговый актив	1133				1133
Прочие активы	159		105		264
Итого активы	270426	686	3941		275053
Обязательства					
Средства других банков					0
Средства клиентов	16931	163	135		17229
Прочие заемные средства	35000				35000
Прочие обязательства	1635				1635
Текущие обязательства по налогу на прибыль	134				134
Итого обязательства	53700	163	135		53998
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2011 года	216726	523	3806		221055
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2010 года	211261	498	2668		214 427

По состоянию за 31 декабря 2010 года позиция по валютам составила:

	Рубли, тыс. руб.	Дол- лары США, тыс. руб.	Евро, тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	29 293	653	4175		34 121
Обязательные резервы на счетах в банке России	267				267
Средства в других банках	68600				68 600
Кредиты и дебиторская задолженность	181 385				181 385
Основные средства	439				439

Текущие требования по налогу на прибыль	407				407
Отложенный налоговый актив	1 388				1 388
Прочие активы	172		102		274
Итого активы	281951	653	4277		286 881
Обязательства					
Средства других банков	6 009				6 009
Средства клиентов	29 019	155	1609		30 783
Прочие заемные средства	35 000				35 000
Прочие обязательства	369				369
Текущие обязательства по налогу на прибыль	293				293
Итого обязательства	70 690	155	1609		72 454
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2010 года	211261	498	2668		214 427
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2009 года	195 474	2070	4293		201837

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2 процента.

В представленной ниже таблице указаны валюты, в которых Банк имел позиции за 31 декабря 2011 года, за 31 декабря 2010 года. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на прибыль или убыток (вследствие наличия активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) и на капитал, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	2011		2010	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль	Воздействие на капитал
В случае укрепления (ослабления) иностранной валюты к рублю РФ				
Укрепление доллара США на 10,0 %	+52	+52	+50	+50
Ослабление доллара США на 10,0%	-52	-52	-50	-50
Укрепление ЕВРО на 10,0%	+381	+381	+267	+267
Ослабление ЕВРО на 10,0%	-381	-381	-267	-267

Примечание: При расчете изменений в валютном курсе использовались курсы валют:

- доллар США по состоянию на 31.12.2011. – 32,1961 руб.;
- доллар США по состоянию на 31.12.2010 – 30,4769 руб.;
- евро по состоянию на 31.12.2010. – 41,6714 руб.
- евро по состоянию на 31.12.2010. – 40,3331 руб.

Ценовой риск

Прочий ценовой риск возникает по финансовым инструментам в связи с изменениями, например, курса акций. Примером финансового инструмента, приводящего к возникновению риска курса акций, является владение долевыми ценными бумагами другой организации. На справедливую стоимость такого финансового инструмента влияют изменения рыночной цены этих долевыми ценных бумаг.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неэффективной организации деятельности и (или) неблагоприятных внешних событий. Операционный риск может возникать вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные

риски установлены и устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Весь комплекс операционных рисков в Банке регулируется внутренними документами, регламентирующими деятельность подразделений (сотрудников) Банка по соответствующим направлениям. В целях управления операционным риском на всех участках работы разработано и утверждено Правлением Банка Положение «Об организации управления операционным риском».

Географический риск

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

	Прочие российские организации	ОЭСР	Не ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	22063	261		22324
Обязательные резервы на счетах в Банке России	446			446
Средства в других банках	44112			44112
Кредиты и дебиторская задолженность	206348			206348
Основные средства	242			242
Текущие обязательства по налогу на прибыль	184			184
Отложенный налоговый актив	1133			1133
Прочие активы	159	105		264
Итого активов	274687	366		275053
Обязательства				
Средства других банков				
Средства клиентов	17060	169		17229
Прочие заемные средства	35000			35000
Прочие обязательства	1635			1635
Текущие обязательства по налогу на прибыль	134			134
Итого обязательств	53829	169		53998
Чистая позиция по состоянию за 31.12. 2011	220858	197		221055
Чистая позиция по состоянию за 31.12. 2010	216 381	-1954		214 427

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

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

	Прочие российские организации	ОЭСР	Не ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	33 873	248		34 121
Обязательные резервы на счетах в Банке России	267			267
Средства в других банках	68 600			68 600
Кредиты и дебиторская задолженность	181 385			181 385
Основные средства	439			439
Текущие обязательства по налогу на прибыль	407			407
Отложенный налоговый актив	1 388			1 388
Прочие активы	172	102		274
Итого активов	286 531	350		286 881
Обязательства				
Средства других банков	6 009			6 009

Средства клиентов	28 479	2 304		30 783
Прочие заемные средства	35 000			35 000
Прочие обязательства	369			369
Текущие обязательства по налогу на прибыль	293			293
Итого обязательств	70 150	2 304		72 454
Чистая позиция по состоянию за 31.12.2010 года	216 381	-1954		214 427
Чистая позиция по состоянию за 31.12. 2009 года	203 912	219	-2 294	201 837

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Примечание 24 – Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

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

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

	за 31.12.2011	за 31.12.2010
Основной капитал	219940	209 673
Дополнительный капитал	41811	45 262
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	261751	254 935

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	166 047	166 047
Нераспределенная прибыль (убыток)	55008	48 380
Итого капитала 1-го уровня	221055	214 427
Капитал 2-го уровня		
Субординированный займ	35000	35 000

Итого капитала 2-го уровня	35000	35 000
Итого капитала	256055	249 427
Активы, взвешенные с учетом риска	251 333	261 102
Показатель общей достаточности капитала	88,3	91,06

За 31.12.2011 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) составило 88,3%, за 31.12.2010 года – 91,06%). Нормативное требование – min 10%.

В течение 2011 и 2010 годов Банк соблюдал нормативные требования к уровню достаточности капитала и имел запас до уровня нормативного требования.

Примечание 25 – Условные обязательства

Судебные разбирательства

В течение 2011 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

В течение 2010 года Банк участвовал в судебных разбирательствах.

К Банку были предъявлены иски от негосударственного пенсионного фонда «Русский фонд пенсионной опеки» (НПФ «РФПО») о досрочном расторжении Договора о субординированном депозите. Постановлением судов всех инстанций вынесены решения в пользу Банка.

Банком в 2010 году был предъявлен иск к страховой компании ОАО СК «РОСНО» по возмещению материального ущерба по ОСАГО. В мае 2011 года исковые требования Банка решением суда были удовлетворены.

Налоговое законодательство

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, Банк придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

Обязательства по операционной аренде

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

Банк выступает арендатором помещения, транспортного средства.

Минимальная сумма текущей арендной платы по операционной аренде:	Срок аренды	2012	2011	2010
Помещения	менее года	3540	3540	3540

транспортного средства, оборудования	год		690	260
Итого			4230	3800

Заложенные активы

По состоянию на конец отчетного периода Банк не имел активы, переданные в залог в качестве обеспечения.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 446 тыс.руб. (2010г.: 267 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами и не находясь в сфере применения IFRS 4 "Договоры страхования", несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

Наименование показателя	Код валюты	2011	2010
Гарантии выданные	810	2100	-
Итого обязательств кредитного характера	810	2100	-
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера		(42)	-
Итого обязательств кредитного характера	810	2058	-

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

Наименование показателя	2011	2010
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января отчетного года	-	-
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера	(42)	-
Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря отчетного года	(42)	-

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 2058 тыс. руб.

Примечание 26 – Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала). Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

В большинстве случаев руководство Банка считает, что справедливая стоимость финансовых инструментов равна их балансовой стоимости с учетом начисленных доходов (расходов) на отчетную дату.

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	22324	22324	34 121	34 121
Средства в других банках	44112	44112	68 600	68 600
Кредиты и дебиторская задолженность	206348	206348	181 385	181 385
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	-	6 009	6 009
Средства клиентов	17229	17229	30 783	30 783
Прочие заемные средства	35000	35000	35 000	35 000

Примечание 27 – Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

К связанным, относятся аффилированные лица Банка, отчетность по которым сдается в Банк России. Операции с аффилированными лицами в 2011 году проводились.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов (а также другие операции) за год по операциям со связанными сторонами:

	2011	2010
Кредиты, выданные связанным сторонам за год	7 850	850
Кредиты связанным сторонам – остатки на конец отчетного периода	2 950	776
Остатки на расчетном и депозитном счете	0	141
Получено доходов по кредитам	307	51
Получено доходов по расчетному счету		59
Начислен РВПС по кредитам	68	90
Восстановлен РВПС по кредитам	77	65
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	32 576	25 586
Обязательства Банка по оплате отпуска руководителям	192	168
Вознаграждение членам Совета директоров	–	–

Примечание 28 – События после отчетного периода

Решением Общего годового собрания участников от 27 апреля 2012 дивиденды за 2011 не объявлялись, нераспределенная прибыль за 2011 год в сумме 5 578 тыс. руб. направлена на пополнение резервного фонда в сумме 279 тыс.руб., оставшаяся сумма 5 299 тыс.руб. оставлена в распоряжении Банка

По мнению Руководства, после отчетного периода не произошло событий, которые имели существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Примечание 29 – 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 как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле.

Такое свидетельство включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных, местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка.

Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

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

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим

сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

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 отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном плане развития, подготовленным Банком, и результатах его экстраполяции.

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.


Планируется реализовать комплекс мер по повышению инвестиционной привлекательности: совершенствование корпоративного управления, совершенствование организационной структуры и механизмов управления, повышение технологичности бизнес-процессов, включая развитие информационных технологий.

Председатель Правления


М.И. Максимова



Главный бухгалтер


Л.П. Вишован