

## Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

### 1. Основная деятельность Банка

1p126(b)

27p1,3,5

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ООО КБ «ПрестижКредитБанк» его дочерних организаций Банка, совместно контролируемых и ассоциированных организаций. ООО КБ «ПрестижКредитБанк» – это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), за №2922 с 1994 года. Основным видом деятельности Банка являются:

- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание по поручению юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- кредитование юридических лиц, предпринимателей без образования юридического лица на производственные и торгово-посреднические нужды, а также физических лиц на потребительские нужды;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады («до востребования» и на определенный срок).
- срочные переводы физических через системы денежных переводов:
  - «Юнистрим»;
  - «Migom»;
  - «Контакт»;

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 44, ст. 4981). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет один филиал, и один доп. офис в Российской Федерации. Филиал банка расположен в г. Махачкала по адресу:

– Махачкалинский филиал ООО КБ «ПрестижКредитБанк»

ул. Батырая 144

Дополнительный офис расположен в г. Даг.Огни по адресу:

– доп. Офис ООО КБ «ПрестижКредитБанк»

ул. Калинина, 1

Банковский идентификационный код «БИК» 048268751

Идентификационный номер налогоплательщика «ИНН» 0541014280

Контактные телефоны: 8 (240) 4-29-59, 4-99-81, 4-99-82, 4-99-83.

В единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным государственным регистрационным номером

№ 1020500000388 на основании свидетельства серии 05 № 0057364

О внесении записи в ЕГРЮЛ.

1p126(a)

-----  
Банк зарегистрирован по следующему адресу: 368600, РД,  
г.Дербент, пер. Чапаева, 23а  
-----

Фактическое местонахождение Банка по адресу: 368600, РД,  
г.Дербент, пер. Чапаева, 23а  
-----

Основным местом ведения деятельности Банка является г.Дербент.  
-----

Среднесписочная численность персонала Банка за 2011 год составила 43 человека (за 2010 год - 42 человек).

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Республика Дагестан , несмотря на положительные тенденции в экономике остается депрессивным регионом. Ее характеризует низкий уровень развития производства, невысокие доходы населения, дотационный бюджет , наличие высокой доли безработных. Это не может не сказываться на состоянии банковского сектора региона.

Дагестан остается одним из высоко дотационных субъектов РФ. Дагестан ежегодно на 80-85 % обеспечивает свою потребность в наличных деньгах за счет централизованных денежных ресурсов. Возвратность денежных средств кассы банков обычно 20-25% Эмиссия увеличивается ежегодно в два раза. Для состояния банковской системы республики Дагестан в 2001-2011 годах было характерно сокращение общего количества действующих кредитных организаций за счет ликвидации проблемных банков , снижения активности по привлечению средств населения. Банки кредитовали либо своих крупных учредителей , либо прибыльно действующие предприятия. Связь с реальным сектором экономики у большинства банков была связана с кредитованием торговых операций. Значительное количество банков занимается только расчетно-кассовым обслуживанием .Расчеты на территории РД и другими регионами через учреждения ЦБ РФ осуществляется электронными и почтовыми платежами.

В условиях жесткой конкуренции на рынке оказания банковских услуг, несовершенства законодательной базы в области правовой и фискальной системы в сфере политики и законодательства , а также нормативных документов ЦБ РФ создаются дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Республике Дагестан. Перспективы экономического развития банковской системы в РД во многом зависят от эффективности принимаемых Правительством и Центральным Банком РФ экономических решений. Большинство российских банков с относительно небольшими потерями перенесли первый удар глобального кризиса. Ведущую роль в преодолении банковского кризиса сыграли Центральный банк и Минфин, своевременно предоставившие существенную финансовую помощь отечественному банковскому сектору. Но в условиях кризиса недоверия значительная часть господдержки выплеснулась на валютный рынок, что привело к мощной девальвации российского рубля. Сегодня ситуация на российском валютном рынке стабилизировалась. Многие из тех, кто брал ипотеку в последние годы, оказались в ситуации невозможности продолжения регулярных выплат по кредиту. Никто не предполагал ведь, что мир будет ввергнут в пучину глобального экономического кризиса, и о вероятной потере работы большинство заемщиков не задумывались. Части неплательщиков кредитов повезло: им на помощь пришло государство, повлияв на банки и предоставив отсрочку по ипотеке. Но отсрочка по ипотеке предусмотрена не для всех.

В 2011 году экономическая ситуация в России была стабильной. По данным Росстата, показатель инфляции не превысил 6,1 % (в 2010 году - 8,8 %). Рост цен в 2011 году в первую очередь затронул продукты питания, сельхозпродукцию, и ГСМ.

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

Банковский сектор в Российской Федерации подвержен влиянию политических, законодательных, финансовых и регуляторных изменений. Еще существует возможность непредсказуемых изменений в финансовой и экономической сферах, которые могут отрицательно повлиять на деятельность Банка. Руководство Банка не может предвидеть степень и продолжительность будущих экономических трудностей, соответственно прилагаемые финансовые отчеты не включают корректировок, которые могут возникнуть в результате будущего прояснения данных неопределенностей. Такие корректировки, в случае их возникновения будут отражены в финансовых отчетах Банка в том периоде, когда о них станет известно и их можно будет оценить.

Сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором происходит осуществление операций между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

### 3. Основы представления отчетности

- 1p14 Финансовая отчетность ООО Коммерческий Банк «ПрестижКредитБанк» подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств (инвестиционной недвижимости), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).
- 1p108 (a) Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к (рекомендуется перечислить основные виды корректировок, применимых к Банку).
- 1p123 (Пример раскрытия информации об использовании принципа непрерывно действующей организации:  
Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 43 "Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства".)
- 8p14,19 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. (Рекомендуется указать новые или пересмотренные стандарты, с применением которых у Банка связаны изменения в учетной политике. Рекомендуется рассмотреть основные аспекты влияния указанных изменений в учетной политике.)  
Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банков в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые

и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2007 года, если не указано иное.

Изменения к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты – признание и оценка" и МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты – раскрытия" – "Переклассификация финансовых активов" (далее – МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7) (выпущены в октябре 2008 года; вступают в силу с 1 июля 2008 года или после этой даты; не применяются ретроспективно).

Данные изменения разрешают организациям использовать следующие варианты: (а) в очень редких случаях переносить финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время; и (б) переклассифицировать финансовый актив из категории имеющих в наличии для продажи или актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

#### 4. Принципы учетной политики

##### 4.1. Консолидированная финансовая отчетность

IFRS3p14, 24,28	Приобретение дочерних организаций Банк учитывается по методу покупки. Стоимость покупки определяется по справедливой стоимости предоставленных активов, понесенных или принятых на себя обязательств и выпущенных организацией-покупателем долевых инструментов на дату приобретения с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением организации. Датой обмена является дата приобретения, если объединение организаций происходит в результате одной операции, и дата покупки каждого пакета акций, если объединение организаций происходит поэтапно в результате серии покупок.
IFRS3p25	Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов приобретенной дочерней организации при каждой операции обмена отражается как гудвил. Превышение доли организации-покупателя в чистой справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств над стоимостью приобретения признается в отчете о прибылях и убытках в момент его возникновения.
IFRS3 p51,52, 56	Приобретенные идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства, полученные при объединении организаций, отражаются по их справедливой стоимости на дату приобретения независимо от доли меньшинства. Разница между справедливой стоимостью чистых активов, относящихся к ранее приобретенным долям участия, на дату обмена и дату приобретения отражается непосредственно в собственном капитале.
IFRS3p36, 37	Операции между участниками Банка, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между участниками Банк взаимоисключаются. Нереализованные расходы по операциям участников Банк также взаимоисключаются, кроме случаев, когда соответствующая
27p24	

	операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива.
27p28	Там, где необходимо, учетная политика дочерних организаций была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Банка.
27p4	Доля меньшинства – это часть прибыли или убытка и чистых активов дочерней организации, приходящаяся на долю в капитале, которой материнская организация не владеет прямо или косвенно через другие дочерние организации. В консолидированном балансе доля меньшинства показывается отдельно от собственного капитала материнской организации, и при необходимости она корректируется на величину курсовых разниц, относящихся к доле меньшинства. Доля меньшинства, относящаяся к результатам деятельности текущего года, показывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельной строкой.
27p33	
21p47	

**4.2. Ассоциированные организации**  
за 2011 г. у банка нет.

**4.3. Ключевые методы оценки**  
за 2011 г. у банка нет.

**4.4. Первоначальное признание финансовых инструментов**  
за 2011 г. у банка нет.

**4.5. Обесценение финансовых активов**  
за 2011 г. у банка нет.

**4.6. Прекращение признания финансовых инструментов**  
за 2011 г. у банка нет.

#### **4.7. Денежные средства и их эквиваленты**

1p108(b)	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты
1p110	денежных средств, представляющие собой краткосрочные,
7p45	высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее
7p6	известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.
7p7	(Банк может к эквивалентам денежных средств относить инвестиции, примерный срок до погашения которых определен тремя месяцами или меньше с даты их приобретения. При этом должны соблюдаться требования параграфа 7 МСФО (IAS) 7 "Отчеты о движении денежных средств".)

#### **4.8. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)**

7p45	Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), 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 консолидированного отчета о движении денежных средств.

**4.9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**  
за 2011 г. у банка нет.

**4.10. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг**  
за 2011 г. у банка нет.

#### **4.11. Средства в других банках**

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о 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 отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **4.12. Кредиты и дебиторская задолженность**

1p108(b)	Кредиты и дебиторская задолженность включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением: а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи; в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.
1p110	
IFRS7p21	
39p9	
39p50D, 50E	Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению "кредиты и дебиторская задолженность", из категорий "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющихся в наличии для продажи" в кредиты и дебиторскую

39p43 (AG64) IFRS7p27 39p50F	задолженность. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.
39p46 (a)	Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.
39p (AG65)	Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **4.13. Векселя приобретенные**

**за 2011 г. у банка нет.**

#### **4.14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

**за 2011 г. у банка нет.**

#### **4.15. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

**за 2011 г. у банка нет.**

.

#### **4.16. Гудвил**

**за 2011 г. у банка нет.**

#### **4.17. Основные средства**

16p73 (a) 1p108 (b) 1p110	Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).
16p30	(Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).)
16p63 36p6,9	На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности

	использования.
36p6	Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые
36p31	предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.
36p59	Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее – МСФО (IAS) 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.
36p60	Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.
16p68,71	Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.
16p12	
16p13	

#### **4.18. Инвестиционная недвижимость**

**за 2011 г. у банка нет.**

#### **4.19. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"**

**за 2011 г. у банка нет.**

#### **4.20. Амортизация**

16p6	Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:
16p73(b)	Транспортные средства – 85 мес.
16p73(c)	Компьютеры – 37 мес.
	Мебель – 73 мес.
	Банк оборудование – 25 мес.
	Банковские сейфы – 120 мес.
	Бытовая техника – 73 мес.
	Двери бронированные – 241 мес.
16p61	Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее – МСФО (IAS) 8).

- 16p52 Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.  
Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.
- 16p55 Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Группы. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.
- 16p58 Земля не подлежит амортизации.

**4.21. Нематериальные активы**  
**за 2011 г. у банка нет.**

**4.22. Операционная аренда**

- 17p33 Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.
- 17p3 Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

**4.23. Финансовая аренда**  
**за 2011 г. у банка нет.**

**4.24. Заемные средства**

- К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.
- IFRS7p21  
39p43,47 Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.)  
Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках с

использованием метода эффективной ставки процента.

**4.25. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**  
за 2011 г. у банка нет.

**4.26. Выпущенные долговые ценные бумаги**  
за 2011 г. у банка нет.

**4.27. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

39p47 Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**4.28. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью**

32p18 (b) Классификация финансового инструмента в балансе Банка определяется его содержанием, а не юридической формой. Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством.

39p9 банк классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.  
Банк определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

**4.29. Обязательства кредитного характера**  
за 2011 г. у банка нет.

**4.30. Уставный капитал и эмиссионный доход**

1p75 (e)  
32p37 Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.  
Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

**4.31. Привилегированные акции**  
за 2011 г. у банка нет.

**4.32. Собственные акции, выкупленные у акционеров**  
за 2011 г. у банка нет.

**4.33. Дивиденды**  
за 2011 г. у банка нет.

**4.34. Отражение доходов и расходов**

IFRS7p21  
18p30 (a)  
39p9  
(AG5-8)

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

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

39p58  
(AG93)

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### **4.35. Налог на прибыль**

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

12p5

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или

12p46	убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.
1p108 (b)	Отложенное налогообложение по налогу на прибыль
1p110	рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении
12p5	всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с
12p47	консолидированной финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.
12p15	Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев: - когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
12p39	- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.
12p24, 34	Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев: - когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
12p44	- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.
12p56, 37	Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.
12p61	Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной

переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

12p74 Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банку и налоговому органу.

#### **4.36. Переоценка иностранной валюты**

21p8,9 Статьи, включенные в консолидированную финансовую отчетность каждой организации Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует банк

21p17,18 ("функциональная валюта"). Консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

21p53 (Если валюта отчетности отличается от функциональной валюты, то рекомендуется раскрыть этот факт с указанием функциональной валюты и причины использования другой валюты в качестве валюты отчетности.)

21p21 Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

21p28 Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

21p23 Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

21p28 Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

21p30 Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

39(AG83)  
1p76(b)  
21p40 (Отчеты о прибылях и убытках и отчеты о движении денежных средств иностранных компаний переводятся в валюту Российской Федерации по среднему установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю за год; балансы переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату. Все возникшие курсовые разницы отражаются как отдельный компонент в отчете об изменениях в собственном капитале.)

21p39 Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

21p47 Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в

валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату. За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.1961 рубля за 1 доллар США (2010 г. 30.3505 рубля за 1 доллар США), 41.6714 рубля за 1 евро (2010 г. 40.4876 рубля за 1 евро). (Рекомендуется раскрывать курс всех валют, по которым имеются существенные остатки). (При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты следует руководствоваться требованиями валютного законодательства Российской Федерации.) В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### **4.37. Производные финансовые инструменты**

за 2011 г. у банка нет.

#### **4.38. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном Управлении**

за 2011 г. у банка нет.

#### **4.39. Взаимозачеты**

за 2011 г. у банка нет.

#### **4.40. Учет влияния инфляции**

за 2011 г. у банка нет.

#### **4.41. Оценочные обязательства**

за 2011 г. у банка нет.

#### **4.42. Заработная плата и связанные с ней отчисления**

1p108(b)  
1p110

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и не денежных льгот – при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

#### **4.43. Отчетные сегменты**

за 2011 г. у банка нет.

#### **4.44. Операции со связанными сторонами**

за 2011 г. у банка нет.

#### **4.45. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности**

за 2011 г. у банка нет.

### **5. Денежные средства и их эквиваленты**

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

7p45			
IFRS7p		2011	2010
7	-----		
	Наличные средства	47632	56267
	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	131962	77590
1p74	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
	Российской Федерации	1112	818
	других стран		
	-----		
	Итого денежных средств и их эквивалентов	180706	134675

Остатки денежных средств в сумме 180 706 тыс. руб. на 01.01.2012 г. не включают сумму 1583 тыс. руб., представляющую собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ (на 01.01.2011 г. – 903 тыс. руб.). Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

**6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**  
за 2011 г. у банка нет.

#### 7. Средства в других банках

(Данное примечание относится к кредитам (депозитам), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России. В случае наличия в портфеле Банка приобретенных кредитов рекомендуется соответствующим образом скорректировать положения учетной политики по кредитам и данные примечания.)

1p77		2011	2010
	-----		
IFRS7p8			
(с)	Кредиты и депозиты в других банках	400	400
	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками		
IFRS7p16	Резерв под обесценение средств в других банках		
	-----		
	Итого кредитов и депозитов банкам	400	400
	-----		

IFRS7p6 (B1)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год (по классам, определенным Банком):

	При-	2011	2010
	ме-		
	ча-		
	ние		
IFRS7	Кредиты Дого-	Кредиты Дого-	
p16	и депо- воры	и депо- воры	
37p84	зиты в "обрат-	зиты в "обрат-	
	других ного	других ного	
	банках репо"	банках репо"	

Резерв под обесценение

IFRS7 p20 (e)	<p>средств в других банках на 1 января</p> <p>Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение года (данная строка должна представлять собой чистое изменение резерва в отчете о прибылях и убытках за год)</p> <p>Средства, списанные в течение года как безнадежные</p> <p>Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)</p> <p>Покупка дочерних организаций 41</p> <p>Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)</p> <p>Выбытие дочерних организаций 41</p>			
	Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря			
IFRS7p36-37	<p>Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года (Банк рассматривает возможность использования внутренней классификации по кредитному качеству при ее наличии):</p>			
		Кредиты и депозиты в других банках	Договоры "обратного репо"	Итого
Текущие и необесцененные				
<ul style="list-style-type: none"> <li>- (в 20 крупнейших российских банках)</li> <li>- (в других российских банках)</li> <li>- (в крупных банках стран ОЭСР)</li> <li>- (в других банках стран ОЭСР)</li> <li>- (в других банках)</li> <li>- пересмотренные в 2011 году</li> </ul>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>- (с рейтингом AAA)</li> <li>- (с рейтингом от AA- до AA+)</li> <li>- (с рейтингом от A- до A+)</li> <li>- (с рейтингом ниже A-)</li> <li>- (не имеющие рейтинга)</li> <li>- пересмотренные в 2011 году</li> </ul>				
Итого текущих и необесцененных				
Индивидуально обесцененные (общая сумма)				
<ul style="list-style-type: none"> <li>- с задержкой платежа менее 30 дней</li> <li>- с задержкой платежа от 30 до 90 дней</li> <li>- с задержкой платежа от 90 до 180 дней</li> <li>- с задержкой платежа от 180 до 360 дней</li> </ul>				

- с задержкой платежа свыше 360 дней

Итого индивидуально обесцененные

Средства в других банках до вычета резерва	400	400
--	-----	-----

Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
--	---	---

Итого средств в других банках	400	400
-------------------------------	-----	-----

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

(Примечание включает кредиты, как выданные, так и приобретенные Банком. Классы кредитов определяются Банком самостоятельно.)

1p74		2011	2010
IFRS7p8 (c)	Корпоративные кредиты		
IFRS7p6	Кредитование субъектов малого предпринимательства		
	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	139305	91445
	Ипотечные жилищные кредиты		
IFRS7p13	Кредиты государственным и муниципальным организациям		
	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")		
IFRS7p20 (e)	Дебиторская задолженность		
	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	169	1767
	Итого кредиты и дебиторская задолженность	139136	89678

На отчетную дату 01 января 2012 года Банк имеет 51 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов 139136 тысяч рублей. На отчетную дату на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила 139136 тысяч рублей (2010 г.: 89678 тысяч рублей).

Географический анализ заемщиков банка за отчетный период не изменился. Все заемщики являются гражданами России.

По сравнению с 2010 г. кредитный портфель за 2011 г. вырос на 55,15 %.

Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года составил 169 тыс.руб. а на 31 декабря 2010 года 1767 тыс.рублей.

Списание кредитов и дебиторской задолженности за счет созданного резерва, и восстановление кредитов по МСФО не производилось.

По состоянию за 31 декабря 2011 года кредиты в сумме 139136 тысяч рублей (2010 г.: 89678 тысяч рублей) были фактически обеспечены залогом недвижимости

Дебитор- Ито- ская го задол- женность	Корпора- тивные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потреби- тельские кредиты	Ипотеч- ные жилищ- ные кредиты	Кредиты государ- ственным и муниципаль- ным ор-	Договоры "обрат- ного репо"
---------------------------------------	-------------------------	--	---------------------------	--------------------------------	---	-----------------------------

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011	1767
(Восстановление резерва) на возможные потери	13483
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (данная строка должна представлять собой чистое изменение резерва в отчете о прибылях и убытках за год)	11885
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям баланса)	
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям баланса)	
Покупка дочерних организаций	
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	
Выбытие дочерних организаций	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	169

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Группы по отраслям экономики:

IFRS7p34	2011		2010	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Государственные органы				
Муниципальные органы власти				
Предприятия нефтегазовой промышленности				
Предприятия торговли				
Транспорт				
Страхование				
Финансы и инвестиции				

		Строительство					
		Телекоммуникации					
		Частные лица	139136	100%	89678	100%	
		Прочие					
		Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	139136		89678		
IFRS7 p36(b)	Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:						
Дебитор- Ито- ская го задол- женность		Корпора- Кредиты Потребительские Ипотеч- Кредиты Договоры тивные субъектам тельские ные государ- "обрат- кредиты малого кредиты жилищ- ственным ного предпри- ные и муниципаль- репо" нима- кредиты ным органи- тельства зациям					
Необеспеченные кредиты							
Кредиты, обеспеченные:							
- требованиями к Группе и денежными средствами							
- обращающимися ценными бумагами							
- недвижимостью							
- оборудованием и транспортными средствами							
- прочими активами							
- поручительствами и банковскими гарантиями							
Итого кредитов и дебиторской задолженности обеспеченные			305031				
Итого кредитов и дебиторской задолженности обеспеченные			305031				
IFRS7 p36-37	Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года (Банк рассматривает возможность использования внутренней классификации по кредитному качеству при ее наличии):						
Дебитор- Ито- ская го задол- женность		Корпора- Кредиты Потребительские Ипотеч- Кредиты Договоры тивные субъектам тельские ные государ- "обрат- кредиты малого кредиты жилищ- ственным ного предпри- ные и муниципаль- репо" нима- кредиты ным органи- тельства зациям					

Текущие и  
индивидуально  
необесцененные:

- (крупные заемщики с  
кредитной историей  
свыше двух лет)
- (крупные новые  
заемщики)
- (кредиты субъектам  
среднего  
предпринимательства)
- (кредиты субъектам  
малого  
предпринимательства)
- кредиты,  
пересмотренные в  
2011 году
- прочие

63930

53845

21530

Итого текущих и  
Необесцененных

Просроченные, но  
необесцененные:

- с задержкой платежа  
менее 30 дней
- с задержкой платежа  
от 30 до 90 дней
- с задержкой платежа  
от 90 до 180 дней
- с задержкой платежа  
от 180 до 360 дней
- с задержкой платежа  
свыше 360 дней

Итого  
просроченных, но  
необесцененных

Индивидуально  
обесцененные:

- с задержкой платежа  
менее 30 дней
- с задержкой платежа  
от 30 до 90 дней
- с задержкой платежа  
от 90 до 180 дней
- с задержкой платежа  
от 180 до 360 дней
- с задержкой платежа  
свыше 360 дней

Итого  
индивидуально  
обесцененных

Общая сумма кредитов и  
дебиторской  
задолженности до  
вычета резерва

139305

Резерв под обесценение

169

кредитов и дебиторской  
задолженности

Итого кредитов и Дебиторской задолженности	139136
--	--------

**9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

1p77  
IFRS7p8 (d)

	2011	2010
Российские государственные облигации		
Муниципальные облигации		
Облигации Банка России		
Векселя		
Итого долговых ценных бумаг		
Долевые ценные бумаги имеющие котировки		
Долевые ценные бумаги не имеющие котировки		
Итого долевых ценных бумаг		
Инвестиции в ассоциированные организации	82	82
Итого Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	82	82

**10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения  
за 2011 г. у банка нет.**

**11. Инвестиции в ассоциированные организации  
за 2011 г. у банка нет.**

**12. Гудвил  
за 2011 г. у банка нет.**

**13. Инвестиционная недвижимость  
за 2011 г. у банка нет.**

**14. Основные средства и нематериальные активы**

(Самостоятельно определить банк основных средств с учетом  
их характеристик.)

1p75 (a) Немате- Ито- 16p60 го	Приме- чание	Зда- ния	Офис- ное и компью- терное обору- дование	Незавер- шенное строи- тельство	Итого основ- ных средств	риаль- ные активы
16p73 (d)	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2009 года		4505		4505	144
я	Накопленная Амортизация		875		875	

16p73 (e)	Балансовая стоимость на 1 января 2010 года		4505	4505	144
16p73 (e) (iii)	Приобретения, связанные с объединением организаций	41			
16p73 (e) (i)	Поступления		468	468	0
38p66	Капитализированные внутренние затраты на разработку программного обеспечения				
16p73 (e) (ii)	Передачи				
16p73 (e) (ii)	Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)				
16p73 (e) (ii)	Выбытия		103	103	144
16p73 (e) (vii)	Амортизационные отчисления	30	851	851	
16p73 (e) (v)	Отражение величины обесценения				
36p126	в отчете о прибылях				
(a)	и убытках	30			
16p73 (e) (vi)	Восстановление обесценения в отчете о прибылях и убытках				
16p73 (e) (iv)	Переоценка				
16p73 (e) (viii)	Влияние пересчета в валюту отчетности				
16p73 (e) (ix)	Прочее				
	Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 Года		4019	4019	
16p73 (d)	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2010 года		4019	4019	
	Накопленная Амортизация		851	851	
16p73 (d)	Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		4019	4019	
16p73 (e) (iii)	Приобретения, связанные с объединением организаций	41			

16p73 (e) (i) 38p66	Поступления		13051	13051	0
16p73 (e) (ii)	Капитализированные внутренние затраты на разработку (программного обеспечения)				
16p73 (e) (ii)	Передачи				
16p73 (e) (ii)	Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)				
16p73 (e) (ii)	Выбытия		68	68	
16p73 (e) (vii)	Амортизационные отчисления	30	876	876	
16p73 (e) (v)	Отражение величины обесценения в				
36p126 (a)	отчете о прибылях и убытках	30			
16p73 (e) (vi)	Восстановление обесценения в отчете о прибылях и убытках				
16p73 (e) (iv)	Переоценка				
16p73 (e) (viii)	Влияние пересчета в валюту отчетности				
16p73 (e) (ix)	Прочее				
-----					
	Балансовая стоимость за				
года	31 декабря 2011		16126	16126	
-----					
16p73 (d)	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года		16126	16126	
	Накопленная Амортизация		876	876	
-----					
16p73 (d)	Балансовая стоимость на 01 января 2012 года		16126	16126	
-----					

## 15. Прочие активы

(Статья "Прочие активы" включает только нефинансовые активы.)

1p74		2011	2010
-----			
	Предоплата по незавершенному строительству		
	Предоплата за услуги		
	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи		
	Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль		
	Драгоценные металлы		

Прочие	203	712
Итого прочих активов	203	712

**16. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи", и прекращенная деятельность за 2011 г. у банка нет.**

**17. Средства других банков за 2011 г. у банка нет.**

**18. Средства клиентов**

1p74	2011	2010
Государственные и общественные организации	40836	13266
текущие (расчетные) счета		
срочные депозиты		
Прочие юридические лица	76048	80428
текущие (расчетные) счета		
срочные депозиты		
транзитные счета	346	557
начисленные проценты по привлеченным средствам		
физических лиц	104	205
Физические лица	9237	11674
текущие счета (вклады до востребования)	0	0
срочные вклады	29638	25325
Итого средств клиентов	156209	131455

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

IFRS7 p34	2011 Сумма % (в тысячах рублей)	2010 Сумма % (в тысячах рублей)
Государственные органы	40836 26,14	13266 10,09
Муниципальные органы власти		
Предприятия нефтегазовой промышленности		
Предприятия торговли		
Транспорт		
Страхование		
Финансы и инвестиции		
Строительство	76048 48,69	80428 61,18
Телекоммуникации		
Физические лица	9687 6,20	12436 9,46
Прочие	29638 18,97	25325 19,27
Итого средств клиентов	156209 100	131455 100

IFRS7p34 (с) За 31 декабря 2011 года Банк имела 47 клиентов (2010 г.: 39 клиентов) с остатками средств свыше 300 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 115570 тысяч рублей (2010 г.: 93564 тысяч рублей), или 73,98% (2010 г.: 71,17%) от общей суммы средств клиентов.

IFRS7p38 В средствах клиентов отражены депозиты в сумме 29638 тысяч рублей (2010 г.: 25325 тысяч рублей)

**19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**  
за 2011 г. у банка нет.

**20. Выпущенные долговые ценные бумаги**  
за 2011 г. у банка нет.

**21. Прочие заемные средства**  
за 2011 г. у банка нет.

**22. Прочие обязательства**

(Статья "Прочие обязательства" включает только нефинансовые обязательства.)

1p77	Примечание	2011	2010
-----			
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль			
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу			
Резерв по оценочным обязательствам			
Отложенный доход			
Прочие		1	0
-----			
Итого прочих обязательств		1	0
-----			

**23. Уставный капитал и эмиссионный доход**

1p75(е)      Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости,  
32p37      скорректированной до эквивалента покупательной способности  
              российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для  
              взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003  
              года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых  
              акций, отражаются как уменьшение собственного капитала  
              акционеров за вычетом налога на прибыль.  
              Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в  
              уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных  
              акций.  
              Размер капитала составляет в 2011 году 180871 тыс. руб. (2010 г.  
99290 тыс.руб.)  
В течение 2010 и 2011 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню  
капитала.

**24. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)**

	2011	2010
(Накопленный дефицит) Нераспределенная прибыль за	49281	31000
-----		
Итого (Накопленный дефицит) Нераспределенная прибыль	49281	31000
-----		
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	13455	5434
-----		
Итого Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	13455	5434
-----		

## 25. Процентные доходы и расходы

18p35 (b) (iii)		2011	2010
	Процентные доходы	29432	18040
	Кредиты и дебиторская задолженность		
	Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
	Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения		
	Средства в других банках		
	Средства, размещенные в Банке России		
	Корреспондентские счета в других банках		
	Депозиты "овернайт" в других банках		
	Процентный доход по обесценившимся финансовым активам		
	Дебиторская задолженность по финансовой аренде		
IFRS7p20 (d)	Прочие		
39AG93 17p47 (e)	Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
IFRS7p20 (b)	Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	Итого процентных доходов	29432	18040
	Процентные расходы	-2941	-1419
	Срочные депозиты юридических лиц		
	Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)		
	Прочие заемные средства		
	Срочные вклады физических лиц	-2941	-1419
	Срочные депозиты банков		
	Средства, привлеченные от Банка России		
	Депозиты "овернайт" других банков		
	Текущие (расчетные) счета		
	Корреспондентские счета других банков		
	Обязательства по финансовой аренде		
	Прочие		
17p31 (c)	Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
IFRS7p20 (b)	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	Итого процентных расходов	-2941	-1419
	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	26491	16621

(В целях данной таблицы рекомендуется отразить положительные данные как по доходам, так и по расходам. Рекомендуется дополнить или сократить список, если необходимо.)

## 26. Комиссионные доходы и расходы

18p35 (b) (ii)		2011	2010
IFRS7p20 (c)	Комиссионные доходы		
	Комиссия по расчетным операциям	1548	1215
	Комиссия по кассовым операциям	12101	8951
	Комиссия за инкассацию		
IFRS7p20 (c) (ii)	Комиссия по операциям с ценными бумагами		
	Комиссия по операциям доверительного управления		
	Комиссия по выданным гарантиям		
	Прочие	334	0
	(Рекомендуется самостоятельно определить порядок расположения данных.)		
	Итого комиссионных доходов	13983	10167
IFRS7p20 (c)	Комиссионные расходы		
	Комиссия по расчетно-кассовым операциям	0	-15
	Комиссия по переводам денежных средств	-308	-62
	Комиссия за инкассацию		
	Комиссия по операциям с ценными бумагами		
	Прочие	-406	-473
	(Рекомендуется самостоятельно определить порядок расположения данных.)		
	Итого комиссионных расходов	-714	-550
18p35 (b) (ii)	Чистый комиссионный доход (расход)	13269	9617
	(В целях данной таблицы рекомендуется отразить положительные данные как по доходам, так и по расходам. Рекомендуется дополнить или сократить список, если необходимо.)		

## 27. Прочие операционные доходы

	Приме- чание	2011	2010
18p35 (b) (v)	Дивиденды		
IFRS7p20 (iv)	Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности		
	Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости		
	Доход от субаренды		
	Отрицательный гудвил, признанный как доход		
	Доход от выбытия основных средств		
	Доход от выбытия инвестиционной недвижимости		
	Доход от реализации продукции		
	Прочее	107	35
	Итого прочих операционных доходов	107	35

28. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2011 г. у банка нет.

29. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

за 2011 г. у банка нет.

### 30. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2011	2010
	-----		
	Расходы на персонал	3876	3458
	Амортизация основных средств	876	971
36p126(a)	Обесценение стоимости основных средств		
36p126(b)	Восстановление обесценения основных средств		
36p126(a)	Обесценение стоимости гудвила, возникшего при покупке дочерних организаций		
	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	0	59
	Коммунальные услуги	2058	1100
17p35(c)	Расходы по операционной аренде (основных средств)	2318	809
	Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	4465	0
	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2496	1736
	Расходы по страхованию	143	53
	Реклама и маркетинг	4	
	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	129	133
	Снижение стоимости долгосрочных активов (или групп выбытия) до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу		
	Прочие	4700	3865
	-----		
	(Рекомендуется самостоятельно определить порядок расположения данных.)		
	-----		
	Итого административных и прочих операционных расходов	21065	12184
	-----		
	Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 986 тысяч рублей (2010 г.: 717 тысяч рублей).		
	Расходы по подготовке кадров в целях повышения квалификации 43 тысяч рублей (2010 54 тысяч рублей).		
	-----		

### 31. Налог на прибыль

1p68 (m, n)	Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:		
12p80,81		2011	2010
	-----		
	Текущие расходы (возмещение) по налогу на Прибыль	2949	2563
	Изменения отложенного налогообложения, связанные:	1155	11
	- с возникновением и списанием временных разниц		
	- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок		

налогообложения

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за  
Год

4104 2574

12p46-48

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части  
прибыли Банка, составляет 20 % (2010 г.: 20 %).  
Недоплата по налогу на прибыль за 2011 г. составлял 1155 тыс.

руб.

**32. Прибыль (Убыток) на акцию  
за 2011 г. у банка нет.**

**33. Дивиденды  
за 2011 г. у банка нет.**

**34. Сегментный анализ  
за 2011 г. у банка нет.**

**35. Управление рисками**

Основы политики управления рисками. Функция управления рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный, ликвидности, процентный), операционного и юридического риска. Главной задачей функции управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. функции управления операционным и юридическим рисками обеспечивают надежное функционирование внутренней политики и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

Измерение кредитного риска, его мониторинг и контроль осуществляются на основании Кредитной Политики Банка, которая устанавливает основную стратегию Банка в области кредитования.

Кредитная Политика охватывает все операции Банка, в которых существует кредитный риск, на уровне конкретных договоров и кредитного портфеля в целом. При оценке кредитного риска по контрагенту используются следующие компоненты: финансовое состояние контрагента;

кредитная история контрагента и его способность погашать текущие долги; период работы контрагента по расчетному счету в Банке, среднемесячные обороты; деловая репутация контрагента;

уровень спроса на основной продукт контрагента;

зависимость от внешних: изменений на рынке и в экономике; обоснованность сделки, способность завершить конкретный проект; другие факторы.

Основными элементами управления кредитным риском являются:

наличие системы надежных, четко определенных критериев предоставления кредитов (система классификации);

наличие системы лимитов кредитования (система лимитов);

наличие четко определенных процедур утверждения решений о предоставлении новых кредитов;

незамедлительный учет выданных средств по кредитам (система процедур);

особый контроль за кредитами, предоставленными связанным сторонам (система контроля за связанными кредитами);

наличие базы данных по кредитам;

наличие системы контроля за состоянием каждого кредита, включающая процедуры по определению достаточности резервов (система контроля качества кредитов);

кредитование под залог, банковские гарантии и поручительства юридических и физических лиц;

наличие системы анализа процедур управления кредитными рисками.

Методика оценки, измерения и формирования резервов для покрытия кредитного

риска Банка производится на основании правил и процедур, описанных в Кредитной Политике Банка. Лимиты на кредитные операции устанавливаются Правлением Банка.

– Контроль соответствия операций, несущих кредитный риск, внутрибанковской политике и процедурам, системе распределения полномочий, внутренним системам лимитов, ограничивающих кредитный риск, осуществляет Служба внутреннего контроля Банка–Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции в данном финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

**РЫНОЧНЫЙ риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску

общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов и производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. В основе управления ликвидностью лежит совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным требованиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Однако некоторые активные операции могут носить более долгосрочный характер, например вследствие пролонгации краткосрочные кредиты могут носить более длительный срок

Банк справедливо полагает, что никогда не происходит полного совпадения по вышеуказанным позициям в банках, так как основные банковские операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и её рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Процентный риск Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах к на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того,

процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

Операционный риск. Операционный риск связан с выполнением ответственными должностными лицами своих обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска, со сбоями в операционной системе по осуществлению платежей и электронной обработки данных, отсутствием резервных мощностей на случай непредвиденного выхода систем из строя.

Система измерения операционного риска включает определение риска по отдельным факторам, оценку вероятности потерь и потенциальную величину потерь. Главным инструментом управления операционными рисками является внутренний контроль Банка.

Внутренний контроль в данном случае понимается как порядок авторизации сделок, разделение обязанностей, требования к учетным регистрам, ясные линии подотчетности и адекватные операционные процедуры.

Юридический риск. Юридический риск определяется как риск потерь, связанный с изменениями на рынках финансовых услуг, вызванных изменениями в гражданском, банковском, валютном, налоговом и иных отраслях российского законодательства. Юридический риск контролируется и управляется эффективной работой юридической службы Банка и процедурами внутреннего контроля.

Банк осуществляет свою деятельность на принципах осторожности, разумности, соответствия практики оказываемых услуг требованиям действующего законодательства и своевременно реагирует на изменения, вносимые в действующее законодательство.

### 36. Управление капиталом

IFRS7p33 Управление капиталом Банк имеет следующие цели: соблюдение  
1p124A требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банк 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 (Президентом) и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

1p124B 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.  
Размер капитала составляет 180871 тыс. руб. (2010 г. 99290 тыс.руб.)

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

	2011	2010
-----		
Взносы в уставный капитал	63300	0
-----		
Итого взносов в уставный капитал	63300	0

По состоянию на 01.01.2012 г. размер обязательства Банка перед своими участниками составляет 130400 тыс. руб.  
В составе участников Банка состоит 8 физических лиц, среди которых доли распределены следующим образом:  
- 8 физических лиц - 130400 тыс. руб. (100,0 %).

**37. Условные обязательства  
за 2011 г. у банка нет.**

**38. Производные финансовые инструменты  
за 2011 г. у банка нет.**

**39. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Приведенные ниже сведения о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов основаны на требованиях МСФО 32 и МСФО 39. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов, Банку для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

При составлении данной финансовой отчетности Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости Денежные средства (включая их эквиваленты) отражены в Балансе по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резервов под их обесценение. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Заемные средства. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. По мнению руководства, справедливая (стоимость заемных средств по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**40. Операции со связанными сторонами  
за 2011 г. у банка нет.**

**41. Приобретения и выбытия  
за 2011 г. у банка нет.**

**42. События после отчетного периода**

События после отчетной даты - это события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску.

В период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности у

Банка произошли некорректирующие события после отчетной даты, которые не влияют на финансовую отчетность Банка.

**43. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства за 2011 г. у банка нет.**



Правления  
«КредитБанк»

Гаджимагомедов И.М.

Гаджиомарова Х.М.