



**Общество с ограниченной ответственностью
банк «Элита»**

ООО банк «Элита»

**Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с
Международными стандартами
финансовой отчетности,
и
Заключение независимых аудиторов**

**За период с 1 января 2011 года
по 31 декабря 2011 года**

Содержание

Заключение независимого аудитора.....	Ошибка! Закладка не определена.
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности.....	4
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года.....	5
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	8
Примечания к финансовой отчетности	9
1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы представления отчетности	11
4. Принципы учетной политики	17
5. Денежные средства и их эквиваленты	30
6. Средства в других банках	30
7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	31
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34
9. Основные средства.....	35
10. Прочие активы	35
11. Средства других банков	36
12. Средства клиентов	36
13. Прочие обязательства	36
14. Уставный капитал	36
15. Нераспределённая прибыль (Накопленный убыток)	37
16. Процентные доходы и расходы	37
17. Комиссионные доходы и расходы	37
18. Административные и прочие операционные расходы	38
19. Налог на прибыль	38
20. Управление рисками	39
21. Управление капиталом	47
22. Условные обязательства	48
23. Операции со связанными сторонами	50
24. События после отчетной даты	51
25. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	51



Общество с ограниченной ответственностью

«ВНЕШГЕН АУДИТ»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Общества с ограниченной ответственностью банк «Элита»
(ООО банк «Элита»)

ИСХ. № 132/5 от 25.06.12

Заключение по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности банка «Элита» (общество с ограниченной ответственностью) (далее «Банк»), состоящей из Отчёта о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2011 года, а также соответствующих Отчётов о совокупных доходах и расходах, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Данная ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение обоснованных при сложившихся обстоятельствах допущений.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

«25» июня 2012 года, г.Москва

Начальник отдела банковского аудита
ООО «Внешген Аудит»



Крохин А.В.

член Аудиторской Палаты России (свидетельство о членстве №2115 от 28.12.2009г. в реестре АПР); квалификационный аттестат аудитора №01-000420, выдан на основании решения СРО НП АПР в соответствии приказом №1 от 23.01.2012г. на неограниченный срок; квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита №К010043, выдан в соответствии с Приказом Министерством финансов РФ от 30.12.2003г. на неограниченный срок., DiplFRS (IFA) 242164 (June 2010).

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Руководство Банка несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в чистых активах за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, утверждена 25 июня 2012 года.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

О.П. Помазкова

О.Н. Степанова

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года(в тысячах российских рублей, выраженных с учётом покупательной способности
российского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

	примечание	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2009
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5	384 367	378 035	221 658
Обязательные резервы на счетах в Банке России		15 572	7 995	4 964
Средства в других банках	6	554 464	230 115	-
Кредиты и дебиторская задолженность	7	990 255	567 664	531 979
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	56 360	43 480	60 852
Основные средства	9	34 080	34 901	33 920
Отложенный налоговый актив	19	3 014	1 614	1 739
Прочие активы	10	4 822	4 576	1 829
ИТОГО АКТИВОВ		2 042 934	1 268 380	856 941
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	11	21 500	-	30 000
Средства клиентов	12	1 793 416	1 065 284	707 771
Прочие обязательства	13	10 767	2 042	958
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 825 683	1 067 326	738 729
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
Уставный капитал	3, 14	270 113	270 113	190 113
Накопленный убыток	3, 15	(52 862)	(69 059)	(71 901)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	3	217 251	201 054	118 212
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		2 042 934	1 268 380	856 941

Утверждено Правлением Банка
и подписано от имени Правления Банка
25 июня 2012 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

О.П. Помазкова

О.Н. Степанова

Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, выраженных с учётом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

	примечание	2011	2010
Процентные доходы	16	141 538	128 965
Процентные расходы	16	(46 897)	(54 795)
Чистые процентные доходы		94 641	74 170
Изменение сумм обесценения кредитного портфеля	7	(40 868)	(32 178)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		53 773	41 992
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 260	1 964
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		105	(332)
Комиссионные доходы	17	62 080	35 477
Комиссионные расходы	17	(3 495)	(3 126)
Расходы по созданию резерва под убытки по обязательствам кредитного характера	22	(2 920)	-
Прочие операционные доходы		181	156
Чистые доходы		111 984	76 131
Операционные расходы	18	(90 401)	(70 942)
Прибыль до налогообложения		21 583	5 189
Расходы по налогу на прибыль	19	(5 386)	(2 347)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	15	16 197	2 842
Прочие компоненты совокупного дохода			
ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЕ ДОХОДЫ		16 197	2 842

Утверждено Правлением Банка
и подписано от имени Правления Банка
25 июня 2012 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



О.П. Помазкова



О.Н. Степанова

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей, выраженных с учётом покупательной способности
российского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

	Примечание	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	НЕРАСПРЕДЕЛЁН- НАЯ ПРИВЫЛЬ /(НАКОПЛЕННЫЙ УБЫТОК)	ИТОГО СОБСТВЕН- НЫЙ КАПИТАЛ
Остаток за 31 декабря 2009 года (до пересчёта)		84 620	33 592	118 212
Влияние изменений учётной политики	3, 4	105 493	(105 493)	-
Остаток за 31 декабря 2009 года (после пересчёта)		190 113	(71 901)	118 212
Взносы участников		80 000	-	80 000
Совокупные доходы за 2010 год		-	2 842	2 842
Остаток за 31 декабря 2010 года		270 113	(69 059)	201 054
Совокупные доходы за 2011 год		-	16 197	16 197
Остаток за 31 декабря 2011 года		270 113	(52 862)	217 251

Утверждено Правлением Банка
и подписано от имени Правления Банка
25 июня 2012 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

О.П. Помазкова

О.Н. Степанова

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, выраженных с учётом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

	Примечания	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		134 257	127 213
Проценты уплаченные		(45 539)	(54 795)
Комиссии полученные		59 623	35 477
Комиссии уплаченные		(3 495)	(3 126)
Прочие операционные доходы		2 350	2 120
Уплаченные операционные расходы		(81 403)	(62 377)
Расходы по налогу на прибыль		(4 526)	(2 347)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		61 267	42 165
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(7 577)	(3 031)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		(323 885)	(230 115)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(456 642)	(74 022)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		1 196	(2 720)
Чистое прирост (снижение) по средствам других банков		21 500	(30 000)
Чистое прирост (снижение) по средствам клиентов		726 774	357 513
Чистый прирост по прочим обязательствам		(835)	1 084
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		21 798	18 709
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Чистый (прирост) снижение от приобретения финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(12 880)	17 345
Приобретение основных средств		(2 775)	(1 575)
Выручка от реализации основных средств		84	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(15 571)	15 770
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы участников		-	80 000
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		-	80 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		105	(267)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		6 332	156 377
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	378 035	221 658
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	384 367	378 035

Утверждено Правлением Банка
и подписано от имени Правления Банка
25 июня 2012 года



Председатель Правления
Главный бухгалтер

О.П. Помазкова О.П. Помазкова

О.Н. Степанова О.Н. Степанова

Примечания к финансовой отчетности 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, выраженных с учётом покупательной способности
российского рубля на 31 декабря 2011 года, если не указано иное)

1. Основная деятельность Банка

Общество с ограниченной ответственностью банк «Элита» (ООО банк «Элита») (далее — «Банк») является коммерческим банком, зарегистрированным Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 6 марта 1991 года, регистрационный номер 1399.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 248000, Россия, г.Калуга, ул. Московская, д.10.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, кредитование и обслуживание расчетных операций клиентов на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании двух лицензий на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц №1399 от 07.08.2006г., выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России), без ограничения срока действия.

ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» присвоило ООО банк «Элита» кредитный рейтинг по национальной шкале: **«В++» со стабильными перспективами**. Рейтинг «В++» означает, что ООО банк «Элита» относится к классу заемщиков с удовлетворительным уровнем надежности (наивысший уровень в данном классе).

В своем составе Банк филиалов не имеет.

Для оказания дополнительных услуг населению в городе Калуга и Калужской области работают 3 дополнительных офиса в городах Калуга, Обнинск, Киров. Также функционируют 3 операционные кассы вне кассового узла банка, расположенные по адресам: ул. Вилонова, д.5, ул.Дзержинского, д. 38 и ул. Московская, д.350 (в 2011 году была открыта касса вне кассового узла по адресу: г. Калуга, ул. Московская, д.104. В связи со сменой собственника помещения, по независящим от Банка причинам указанная касса вне кассового узла была закрыта 26.09.2011 года).

Банк не является участником банковской консолидированной группы.

Списочная численность персонала на 01.01.2012 года составила 106 человек, в том числе основного управленческого персонала 5 человек.

Средняя численность персонала Банка в течение 2011 года составила 88 человек (2010г.: 88 человек).

Ниже приведен список участников Банка, каждый из которых за 31 декабря 2011 года имел следующие доли (по состоянию на 31 декабря 2010 года – то же):

1. Министерство Экономического развития Калужской области (90,2%)
2. ОАО «Корпорация развития Калужской области» (9,8%).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, также сравнительно высокая инфляция и экономический рост. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к колебаниям уровня доверия и экономической ситуации.

Периодически в Российской Федерации происходит снижение уровня доверия к российской банковской системе, наблюдается снижение ликвидности в российском банковском секторе.

В минувшем году Россия продемонстрировала достаточную устойчивость своего экономического развития. Экономический рост оставался умеренным, и в общем, вполне естественным для страны среднего уровня экономического развития. Макроэкономические параметры формально оставались благоприятными: бюджет по итогам года был исполнен с профицитом почти в 1% ВВП, а инфляция опустилась до исторического минимума за все 20 лет существования посткоммунистической России. В области денежной политики Центральному банку РФ удалось перейти к плавающему валютному курсу и таргетированию инфляции.

Вместе с тем макроэкономическая стабильность остается крайне уязвимой. Она основывается на доходах бюджета от высоких цен на нефть, которые в настоящее время находятся в точке исторического максимума. Политика наращивания расходных обязательств бюджета, предполагающих гарантированность таких конъюнктурных доходов, крайне опасна.

В 2011г. было сделано два важнейших шага в создании условий для модернизации российской экономики – Формирование Таможенного союза и Единого экономического пространства с одной стороны, и прорыв в присоединении к ВТО, с другой. Значение этих решений состоит в том, что они должны усилить конкуренцию для российских предприятий, которая все еще остается недостаточной.

В начале 2011г. после неоднократных понижений процентных ставок по своим инструментам в период кризиса и после него Банк России вернулся к ужесточению денежно-кредитной политики. В прошедшем году ставка рефинансирования повысилась. В этот же период ЦБ РФ трижды повышал нормативы обязательного резервирования. Главной причиной ужесточения денежно-кредитной политики стало ускорение темпов инфляции в начале года. Кроме того, данное решение имело своей целью стерилизацию накопленной избыточной ликвидности в банковской системе, сформировавшейся в результате большой прибыли банков из-за сокращения резервов на возможные потери по ссудам, роста стоимости вложений в ценные бумаги вследствие посткризисного восстановления фондовых рынков, а также увеличения процентной маржи.

В начале ноября Банк России внес на рассмотрение в Государственную Думу проект Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на 2012г. и на период 2013 и 2014гг. В предстоящий трехлетний период ЦБ РФ планирует завершить переход к таргетированию инфляции. В рамках стратегии последовательного снижения темпов роста цен ставится задача снижения инфляции до 4-5% в год к 2014г. Основной целью курсовой политики Банк России видит сокращение прямого вмешательства в курсообразование и создание условий для перехода к режиму плавающего валютного курса. По мере снижения вмешательства ЦБ РФ в функционирование валютного рынка политика управления процентными ставками станет ключевой в процессе денежно-кредитного регулирования. В качестве других важных задач на среднесрочную перспективу Банк России ставит:

- поддержание финансовой стабильности (для реализации этой цели Банк России будет уделять особое внимание своевременной идентификации и оценке принятых банком рисков, обеспечению прозрачности деятельности кредитных организаций);
- развитие инфраструктуры финансовых рынков и расширение их емкости;
- совершенствование российской национальной платежной системы, бесперебойная и эффективная работа которой является необходимым условием повышения действенности мер денежно-кредитного регулирования, а также обеспечения финансовой стабильности;
- повышение информационной открытости Банка России в области денежно-кредитной политики; в последние годы ЦБ РФ достиг большого прогресса в сфере прозрачности своей политики и в настоящее время приближается к лучшим мировым образцам; в то же время у него еще есть ресурсы по повышению качества аналитической работы и анализа макроэкономической ситуации.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Калужской области, которая характеризуется высоким уровнем развития экономики, с ежегодно увеличивающимся уровнем валового регионального продукта (ВРП), бюджет области исполняется с профицитом, область является донором в списке регионов РФ. Экономическая политика

Калужской области направлена на построение устойчивой экономической модели, основанной на эффективном использовании конкурентных преимуществ региона, на обеспечение социальных гарантий и финансовой стабильности. Уже сегодня среди российских регионов Калужская область занимает лидирующие позиции по целому ряду экономических показателей. В основе этой тенденции – активность промышленного сектора, приток инвестиций и открытие новых производств.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

3. Основы представления отчетности

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Данная отчетность не является консолидированной.

Руководство Банка приняло решение об изменении учётной политики в отношении классификации обязательств перед участниками Банка. По мнению руководства Банка, отражение обязательств перед участниками Банка в составе собственных средств, как указано в Примечании 4 предоставляет более надёжную и уместную информацию о финансовом положении Банка.

Изменение в учётной политике привело к соответствию названия Отчёта об изменениях в собственном капитале показателям Отчёта о финансовом положении, а также повлияло на сравнительные показатели отчёта о финансовом положении и соответствующие им показатели отчёта об изменении в собственном капитале, следующим образом:

Данные Отчёта о финансовом положении

	До коррек- тировки	Влияние доброволь- ных изменений в учётной политике	После Коррек- тировки
Показатели из отчёта на 31/12/2009			
Уставный капитал	84 620	105 493	190 113
Нераспределенная прибыль/ Накопленный убыток	33 592	(105 493)	(71 901)
ИТОГО ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ /СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	118 212	-	118 212
Показатели из отчёта на 31/12/2010			
Уставный капитал	164 620	105 493	270 113
Нераспределенная прибыль/ Накопленный убыток	36 434	(105 493)	(69 059)
ИТОГО ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ /СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	201 054	-	201 054

Применение новых и пересмотренных МСФО не оказало влияние на сравнительные данные Отчёта о прибылях и убытках и Отчёта о движении денежных средств.

За исключением указанного выше, 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.

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено их влияние на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) пересмотрен 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 существенного 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 долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, 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 существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. (Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения

применяются в определенных обстоятельствах – когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

«Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменимых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность 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) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». (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.);

поправка к КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. (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 Банка 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 в 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 долевого финансового инструмента, 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 Группы, 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) 1 «Принятие МСФО впервые» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. 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.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие наилучшей оценки, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности раскрываются в Примечании 25.

4. Принципы учетной политики

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

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли.

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.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший 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.

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

наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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.

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.

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;

- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов. Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика, которая была получена Банком;
- заемщик рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика;
- 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;
- информация о степени и склонности к нарушениям заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. В результате накопленного опыта изменены подходы к пересмотру оценки резервов на возможные потери по ссудам. Последствия пересмотра оценки признаются перспективно, т.е. включается в прибыль (убыток) за текущий период.

Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

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

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

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

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

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

повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

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

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банку 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 приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за 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 финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

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

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

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

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

Представленная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, который предполагает реализацию банковских активов и исполнение банковских обязательств в ходе обычной деятельности.

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО руководство Банка делает оценки и предположения, которые оказывают влияние на данные, представленные в финансовой отчетности. В силу неопределенности, присущей данным оценкам, фактические результаты деятельности Банка в будущем могут отличаться от представленных данных, которые основаны на текущих оценках.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее 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.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. 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 отчета о движении денежных средств.

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о 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 прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

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

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.

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

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

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

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

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

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

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

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

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

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

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

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

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

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

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

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

Компьютерная техника:	12,5%-37,5%
Офисное оборудование:	6,5%-33,33%
Автотранспорт:	10%-20%
Здания:	3-5%

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

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

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

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

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

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью

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

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретает в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок)

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

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

- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Собственный капитал. В состав собственного капитала Банка, входит уставный и нераспределенная прибыль (накопленный убыток), а также могут входить дополнительный капитал, фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, фонд переоценки основных средств.

Уставный капитал. В соответствии с законодательством Российской Федерации, уставный капитал общества складывается из номинальной стоимости долей его участников. Уставный капитал общества определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

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

В результате изменения Устава Банка Участник Банка не вправе выйти из Банка путём отчуждения своей доли Банку.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. 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 переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по номинальной стоимости внесённых вкладов, скорректированных до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года.

Разница с номинальной стоимостью уставного капитала отнесена на счет нераспределенной 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 такому же кредитному риску, как и кредиты.

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

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в 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. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

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

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, 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 отчете о 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 одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

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

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

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

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

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

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 (2010г.: 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010г.: 40,3331 рубля за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

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

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства. Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих

обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком – 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.

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

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

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31/12/2011	31/12/2010
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	284 965	224 974
Наличные денежные средства	56 309	44 155
Корреспондентские счета:		
– в банках Российской Федерации	43 093	108 906
Итого денежных средств и их эквивалентов	384 367	378 035

6. Средства в других банках

	31/12/2011	31/12/2010
Депозиты в Банке России	280 175	-
Кредиты и депозиты в других банках	274 289	230 115
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого кредитов банкам	554 464	230 115

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	31/12/2011	31/12/2010
Кредиты крупным предприятиям	144 537	54 309
Кредитование субъектов малого предпринимательства	739 989	440 150
Кредиты государственным и муниципальным организациям	59 311	24 360
Потребительские кредиты физическим лицам	119 026	77 564
Ипотечные кредиты физическим лицам	22 049	25 069
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(94 657)	(53 788)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	990 255	567 664

В течение 2011 года Банк не предоставлял кредиты по ставкам ниже рыночных.

Приоритетным направлением Банка является развитие малого и среднего бизнеса, расширение финансовой поддержки инновационных и модернизационных проектов, реализация Федеральных программ по обеспечению потребностей населения в ипотечном кредитовании на всей территории Калужской области, сбережение вкладов населения и их инвестирование в реальный сектор экономики региона.

Банк предоставляет кредитные продукты юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, основными видами из которых являются: кредитование коммерческих сделок, кредитование текущей производственной деятельности, финансирование выплаты заработной платы и налоговых платежей, устранение кассового разрыва, кредитование расчетного счета (кредит-овердрафт), межбанковское кредитование, на приобретение недвижимости, на потребительские цели (для физических лиц), а также в рамках реализации кредитной политики Банк предоставляет банковские гарантии на срок до 5 лет. Приоритетными отраслями кредитования юридических лиц являются отрасли реального сектора экономики: строительство, перерабатывающая промышленность, торговля, имеющая социальное значение.

Банк участвует в инновационной программе поддержки через ОАО «МСП Банк» по программе «Кредит для инноваций», а также в рамках реализации программы ОАО «МСП Банк» по финансовой поддержке малого и среднего предпринимательства участвует в программе «микрофинансирование». Приоритетным направлением является кредитование малого и среднего бизнеса.

Качество кредитного портфеля

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение (тыс. рублей)	Величина обесценения (тыс. рублей)	Кредиты за вычетом резерва под обесценение (тыс. рублей)	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты крупным предприятиям				
- Непросроченные	116 437	(3 058)	113 379	2,6%
- Просроченные на срок свыше 180 дней	28 100	(28 100)	-	100,0%
Всего кредитов крупным предприятиям	144 537	(31 158)	113 379	21,6%
Кредиты субъектам малого предпринимательства				
- Непросроченные	707 398	(24 965)	682 433	3,5%
- Просроченные на срок 90-180 дней	22 200	(22 200)	-	100,0%
- Просроченные на срок более 360 дней	10 391	(10 391)	-	100,0%
Всего кредитов субъектам малого предпринимательства	739 989	(57 556)	682 433	7,8%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение (тыс. рублей)	Величина обесценения (тыс. рублей)	Кредиты за вычетом резерва под обесценение (тыс. рублей)	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты государственным и муниципальным организациям				
- Непросроченные	59 311	(836)	58 475	1,4%
Всего кредитов государственным и муниципальным организациям	59 311	(836)	58 475	1,4%
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	118 230	(4 222)	114 008	3,6%
- Просроченные на срок до 30 дней	796	(796)	-	100%
Всего потребительский кредитов	119 026	(5 018)	114 008	4,2%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	22 049	(89)	21 960	0,4%
Всего ипотечных кредитов	22 049	(89)	21 960	0,4%
Всего кредитов	1 084 912	(94 657)	990 255	8,7%

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение (тыс. рублей)	Величина обесценения (тыс. рублей)	Кредиты за вычетом резерва под обесценение (тыс. рублей)	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты крупным предприятиям				
- Непросроченные	24 749	(1 106)	23 643	4%
- Просроченные на срок до 30 дней	29 560	(29 560)	-	100%
Всего кредитов крупным предприятиям	54 309	(30 666)	23 643	56%
Кредиты субъектам малого предпринимательства				
- Непросроченные	426 700	(8 622)	418 078	2%
- Просроченные на срок до 30 дней	3 893	(3 579)	314	92%
- Просроченные на срок 90-180 дней	391	(391)	-	100%
- Просроченные на срок более 360 дней	9 166	(9 166)	-	100%
Всего кредитов субъектам малого предпринимательства	440 150	(21 758)	418 392	5%
Кредиты государственным и муниципальным организациям				
- Непросроченные	24 360	-	24 360	-
Всего кредитов государственным и муниципальным организациям	24 360	-	24 360	-
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	76 647	(384)	76 263	1%
- Просроченные на срок до 30 дней	769	(733)	36	95%
- Просроченные на срок более 360 дней	148	(148)	-	100%
Всего потребительский кредитов	77 564	(1 265)	76 299	2%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	25 069	(99)	24 970	-
Всего ипотечных кредитов	25 069	(99)	24 970	-
Всего кредитов	621 452	(53 788)	567 664	9%

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	Кредиты крупным предприятиям	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31/12/2009	4 052	16 005	-	1 567	-	21 624
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	26 614	5 753	-	(302)	99	32 164
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31/12/2010	30 666	21 758	-	1 265	99	53 788
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	492	35 798	836	3 753	(10)	40 869
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31/12/2011	31 158	57 556	836	5 018	89	94 657

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31/12/2011		31/12/2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающее производство	328 476	30,3%	111 382	18%
Строительство	211 691	19,5%	73 912	12%
Торговля	164 059	15,0%	125 713	20%
Энергетика	71 430	6,6%	12 014	2%
Аренда и услуги	56 000	5,2%	38 523	6%
Транспортные услуги	18 130	1,7%	5 292	1%
Сельское хозяйство	7 500	0,7%	10 735	2%
Производство	-	-	71 515	12%
Государственное управление	-	-	24 360	4%
Прочее	86 551	8,0%	45 373	7%
Физические лица	141 075	13,0%	102 633	16%
Итого кредитный портфель	1 084 912	100%	621 452	100%

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 30 заемщиков (2010: 17 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 741 912 тысяч рублей (2010: 387 316 тысяч рублей) или 68,4% (2010: 62%) от общего кредитного портфеля.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты крупным предприятиям	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	9 827	390 243	-	119 026	-	519 096
Кредиты обеспеченные:						
Недвижимостью (в т.ч.)	43 500	103 576	38 875	-	22 049	208 000

ч. земля)						
Оборудованием	-	107 299	15 851	-	-	123 150
Транспортными средствами	71 210	-	4 585	-	-	75 795
Товарами в обороте	-	133 134	-	-	-	133 134
Прочими активами	-	5 637	-	-	-	5 637
Поручительствами	20 000	100	-	-	-	20 100
Итого кредитов и дебиторской задолженности	144 537	739 989	59 311	119 026	22 049	1 084 912

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты крупным предприятиям	Кредитованные субъектов малого предпринимательства	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	12 219	108 472	12 621	77 564	-	210 876
Кредиты обеспеченные:						
Недвижимостью (в т. ч. земля)	-	100 243	11 739	-	25 069	37 051
Оборудованием	32 550	107 806	-	-	-	140 356
Транспортными средствами	-	474	-	-	-	474
Товарами в обороте	9 540	94 168	-	-	-	103 708
Прочими активами	-	8 483	-	-	-	8 483
Поручительствами	-	20 504	-	-	-	20 504
Итого кредитов и дебиторской задолженности	54 309	440 150	24 360	77 564	25 069	621 452

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31/12/2011	31/12/2010
Ипотечные кредиты	56 360	43 480
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	56 360	43 480

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают ипотечные кредиты. Ипотечные кредиты выданы по Федеральной программе Агентства жилищного ипотечного кредитования через оператора – ОАО «Калужская ипотечная корпорация». Закладные по кредитам проданы Банком в течение 30-45 дней со дня выдачи ипотечного кредита.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансовых активов, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности. По состоянию за 31 декабря 2010 года просроченная задолженность отсутствовала.

9. Основные средства

	Земля	Здания	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транспорт- ные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Первоначальная стоимость (или оценка)						
Остаток на начало года	208	13 268	16 237	2 239	10 840	42 792
Поступления	-	-	4 382	-	3	4 385
Выбытие	-	-	(122)	-	-	(122)
Остаток на конец года	208	13 268	20 497	2 239	10 843	47 055
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	-	(442)	(7 761)	(669)	-	(8 872)
Амортизационные отчисления	-	(442)	(2 574)	(388)	-	(3 404)
Выбытие	-	-	122	-	-	122
Остаток на конец года	-	(884)	(10 213)	(1057)	-	(12 154)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	208	12 384	10 284	1 182	10 843	34 901
Первоначальная стоимость (или оценка)						
Остаток на начало года	208	13 268	20 497	2 239	10 843	47 055
Поступления	-	-	1 482	1 321	500	3 303
Выбытие	-	-	(329)	(1 051)	-	(1 380)
Остаток на конец года	208	13268	21 650	2 509	11 343	48 978
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	-	(884)	(10 213)	(1 057)	-	(12 154)
Амортизационные отчисления	-	(442)	(3 007)	(675)	-	(4 124)
Выбытие	-	-	329	1 051	-	1 380
Остаток на конец года	-	(1 326)	(12 891)	(681)	-	(14 898)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	208	11 942	8 759	1 828	11 343	34 080

10. Прочие активы

	31/12/2011	31/12/2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 191	4 339
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	631	237
Итого прочих активов	4 822	4 576

11. Средства других банков

	31/12/2011	31/12/2010
Текущие срочные депозиты других банков	21 500	-
Итого средств клиентов	21 500	-

В течение 2011 года Банк не привлекал средства других банков по ставкам выше рыночных.

12. Средства клиентов

	31/12/2011	31/12/2010
Государственные и общественные организации	4 528	18 870
Текущие/расчетные счета	4 528	18 870
Прочие юридические лица	1 274 101	542 953
Текущие/расчетные счета	1 097 452	530 143
Срочные депозиты	176 649	12 810
Физические лица	514 787	503 461
Текущие счета/счета до востребования	75 360	62 874
Срочные вклады	439 427	440 587
Итого средств клиентов	1 793 416	1 065 284

В течение 2011 года Банк не привлекал средства клиентов по ставкам выше рыночных.

По состоянию за 31.12.2011 Банк имел задолженность перед одной группой связанных клиентов на общую сумму, превышающую 10 % от общей суммы средств клиентов. А именно на 382 049 тыс. руб. или 21,3% от общей суммы. При этом задолженность перед 10 крупнейшими заёмщиками (группами заёмщиков) за 31.12.2011 составила 925 008 тыс. руб. или 51,5%.

13. Прочие обязательства

	примечание	31/12/2011	31/12/2010
Резерв по заработанным отпускам		4 387	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	22	2 920	-
Обязательства по текущим налогам		2 555	979
Кредиторская задолженность		905	1 063
Итого прочих обязательств		10 767	2 042

14. Уставный капитал

В соответствии с законодательством РФ Уставный Капитал Банка по состоянию за 31.12.2011 года составил 164620 тыс. рублей. Размер уставного капитала банка в течение 2011 года не изменялся.

Размер доли участника в уставном капитале определяется в процентах и соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка.

Количество голосов, которыми обладает участник Банка, прямо пропорционально принадлежащей ему доле.

15. Нераспределённая прибыль (Накопленный убыток)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию на 31.12.2011г. нераспределённая прибыль по данным бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета составляла 14 479 тыс. руб. (31.12.2010г. – 1 623 тыс. руб.).

Чистая прибыль Банка по данным бухгалтерской отчётности за 2011 год составила 13 935 тыс. руб. (за 2010 год – 1 079 тыс. руб.).

16. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	132 641	122 093
Депозиты в Банке России	4 126	-
Средства в других банках	3 801	5 974
Остатки по корреспондентским счетам	970	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	898
Итого процентных доходов	141 538	128 965
Процентные расходы		
Депозиты физических лиц	(39 534)	(43 422)
Депозиты и счета юридических лиц	(7 044)	(9 033)
Средства банков	(319)	(2 340)
Итого процентных расходов	(46 897)	(54 795)
Чистые процентные доходы	94 641	74 170

17. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	52 602	19 037
Комиссия по кассовым операциям	2 689	11 373
Комиссия по выданным гарантиям	3 644	3 061
Комиссия по прочим операциям	3 145	2 006
Итого комиссионных доходов	62 080	35 477
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям и переводам	(2 551)	(2 376)
Комиссия по операциям инкассации	(693)	(598)
Комиссия по прочим операциям	(251)	(152)
Итого комиссионных расходов	(3 495)	(3 126)
Чистые комиссионные доходы	58 585	32 351

18. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2011	2010
Расходы на персонал		57 884	44 113
Расходы по операционной аренде		7 763	5 776
Амортизация основных средств	9	4 124	3 404
Расходы на обеспечение безопасности		3 117	2 643
Ремонт и обслуживание оборудования		2 362	1 824
Канцелярские и прочие офисные расходы		2 153	1 736
Расходы на услуги связи		2 005	1 620
Налоги, кроме налога на прибыль		1 978	1 946
Страхование		1 958	-
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		1 698	-
Расходы на рекламу и маркетинг		934	364
Транспортные и командировочные расходы		-	285
Плата за профессиональные услуги		314	377
Прочие		4 111	6 854
Итого административных и прочих операционных расходов		90 401	70 942

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 т.ч. в части начисленных по текущим ставкам по резерву по заработанным отпускам сотрудников).

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31/12/2011	31/12/2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	6 786	2 222
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1 400)	125
Расходы по налогу на прибыль за год	5 386	2 347

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

Ниже представлено соотношение между расходом по налогообложению и прибылью по бухгалтерскому учету на отчетную дату:

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	21 583	5 189
Налог на прибыль по теоретической ставке 20%	4 317	1 038
Налоговый эффект от прочих расходов, не уменьшающих налоговую базу	1 069	1 167
Прочие невременные разницы	-	142
Итого расход по налогообложению	5 386	2 347

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

	31/12/2009	Изменения, отраженные в Отчете о прибылях и убытках	31/12/2010	Изменения, отраженные в Отчете о прибылях и убытках	31/12/2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Кредиты и дебиторская	1 535	(260)	1 275	(154)	1 121
Основные средства	44	(28)	16	31	47
Прочие активы	160	163	323	62	385
Прочие резервы	-	-	-	584	584
Прочие обязательства	-	-	-	877	877
Общая сумма отложенного налогового актива	1 739	(125)	1 614	1 400	3 014
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-	-	-
Всего чистых отложенных налоговых активов/(обязательств)	1 739	(125)	1 614	1 400	3 014
За вычетом непризнанных отложенных налоговых активов (оценочный резерв)	-	-	-	-	-
Итого чистых отложенных налоговых активов (обязательств)	1 739	(125)	1 614	1 400	3 014

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

20. Управление рисками

Функция управления рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск и риск процентной ставки, риск ликвидности, прочий ценовой риск), операционного и правового рисков. Главной задачей функции управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и правовым риском должно обеспечить надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Управление рисками в Банке осуществляется на основании Устава ООО банка «Элита» и Политики управления банковскими рисками в ООО банке «Элита», утвержденной решением Наблюдательного Совета Банка. Данной политикой предусмотрено, что контроль и управление рисками в Банке осуществляют:

- Наблюдательный Совет Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;

- Все структурные подразделения Банка;
- Служба внутреннего контроля,
- Комиссия по контролю за рисками.

Компетенция указанных органов управления определена Уставом, Положениями, должностными инструкциями сотрудников и внутренними документами Банка. Решением Наблюдательного Совета Банка системе управления банковскими рисками поручено курировать Председателю Наблюдательного Совета Банка.

Согласно Политике деятельность органов управления банком в части управления банковскими рисками распределена следующим образом:

-Наблюдательный Совет Банка утверждает Политику управления банковскими рисками и отчет о ее исполнении не реже одного раза в год;

-Правление Банка организует и контролирует реализацию Политики управления банковскими рисками;

-Председатель Правления осуществляет общее руководство по управлению банковскими рисками;

-Служба внутреннего контроля оценивает качество подходов органов управления и служащих к банковским рискам, контролирует соответствие управленческих решений целям деятельности банка;

-Комиссия по контролю за рисками наделена полномочиями по выявлению, оценке банковских рисков.

При организации системы управления рисками в Банке широко используется принцип четкого определения обязанностей и ответственности органов управления, структурных подразделений и сотрудников, включая разделение обязанностей, делегирование полномочий, установление процедур принятия решений и разделения критически важных функций.

Политика управления банковскими рисками в Банке определяет принципы организации и функционирования системы управления рисками. В Политике определены следующие основные виды рисков в деятельности Банка:

- кредитный риск;
- рыночный риск (процентный риск, валютный риск);
- риск ликвидности;
- операционный риск (в том числе правовой риск и риск потери деловой репутации).

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность перед Банком в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются раз в год или чаще.

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность понесения убытков из-за неспособности другого участника операции с данным 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 процедур мониторинга.

В целях минимизации *кредитного* риска кредитные вложения распределены по нескольким отраслям экономики.

Финансовое состояние заемщика определяется при поступлении заявки на получение кредита на основе анализа его отчетности (показателей ликвидности, структуре активов и пассивов по степени сложности, показателей дебиторской и кредиторской задолженности и др.), а далее на регулярной основе в течение действия кредитного договора.

В основном Банк кредитует предприятия с длительной кредитной историей, занимающие стабильное положение в своем виде бизнеса.

Предоставление крупных кредитов в течении 2011 года и по состоянию на 1 января 2012г. не превышает установленные Банком России нормативы.

Также с целью минимизации кредитного риска Банком проводится следующая работа:

-На стадии выдачи кредитов оценку полноты документов, представляемых заемщиком проводит сотрудник бюро активно-пассивных операций экономического отдела, анализ финансового положения заемщика проводит специалист бюро активно-пассивных операций, оценку качества и состояния обеспечения проводит ведущий экономист бюро активно-пассивных операций. Обязанности по мониторингу финансового положения в процессе пользования кредитом и анализу финансового положения заемщиков в момент выдачи ссуды возложены на разных сотрудников.

-Каждый кредит выдается на основании решения Кредитного комитета после детального изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика с учетом его отраслевой принадлежности, кредитной истории, а также качества обеспечения возвратности кредита.

Кредитным комитетом устанавливаются лимиты кредитования конкретного заемщика.

Порядок контроля за кредитными рисками регламентирован Кредитной политикой Банка, Положением о совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении.

Оценка кредитного риска осуществляется в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ООО банке «Элита».

Рыночный риск. Банк не проводил операций с финансовыми инструментами, несущими процентный и фондовые риски.

Валютный риск – риск понесения убытков вследствие изменения курса иностранных валют и цен на драгоценные металлы по отношению к российскому рублю.

Подверженность валютному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

Управление валютным риском на оперативном уровне осуществляет Заместитель Председателя Правления Банка (член Правления).

Управление валютным риском осуществляется в установлении лимитов на открытые валютные позиции по отдельным иностранным валютам на ежедневной основе.

Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций Банка в иностранной валюте (ОВП).

Валютные позиции, открываемые Банком в течение операционного дня контролируются ответственным сотрудником, исходя из оценки допустимого уровня валютного риска.

Комиссия по контролю за рисками ежемесячно осуществляет мониторинг и оценку валютного риска.

Валютный риск незначителен в деятельности банка в связи с незначительным объемом проводимых операций. Банк не предоставлял кредиты и не привлекал средства клиентов в иностранной валюте.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года активы и обязательства Банка представлены как в российских рублях, так и иностранной валюте. Ниже представлен анализ по видам валют:

	Рубли	Доллары	Евро	Итого
Чистая балансовая позиция	213 969	3 511	(229)	217 251
Оценочные обязательства	165 296	-	-	165 296
Чистая внебалансовая условная позиция	379 265	3 511	(229)	382 547

На отчетную дату 31 декабря 2010 года активы и обязательства Банка были представлены как в российских рублях, так и иностранной валюте. Ниже представлен анализ по видам валют:

	Рубли	Доллары	Евро	Итого
Чистая балансовая позиция	201 349	3 305	4 855	209 509
Оценочные обязательства	96 596	-	-	96 596
Чистая внебалансовая условная позиция	297 945	3 305	4 855	306 105

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Размер процентных ставок по предоставлению кредитов определяется Правлением банка в первый рабочий день месяца на основе аналитических данных Главного управления Банка России по Калужской области, информации, полученной из различных информационных источников (печать, интернет и др.) и затрат банка.

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, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Так как Банк устанавливает процентные ставки для размещения средств с учетом требований минимальной прибыльности, основываясь на средних ставках привлечения средств, ставки размещения выше ставок привлечения.

Порядок управления процентным риском регламентируется Положением о процентной политике ООО банка «Элита».

В процессе управления процентным риском банком проводятся следующие мероприятия:

- ежемесячный мониторинг процентных ставок в регионе на привлечение и размещение ресурсов;

- Правление Банка ежемесячно устанавливает диапазон процентных ставок по привлечению и размещению средств.

Процентной политикой определена методика расчета показателей, характеризующих доходность активов и стоимость привлечения ресурсов Банка.

Комиссией по контролю за рисками ежемесячно рассчитывается величина разрыва между суммами активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

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

	2011 Рубли	2010 Рубли
Активы		
Средства в других банках	3,6	3,0
Кредиты и дебиторская задолженность	14,1%	15,5%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,6%	13,6
Обязательства		
Средства других банков	8,8%	-
Средства клиентов	7,6%	4,3%

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков. Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10 % от суммы капитала.

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, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного 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.

Порядок контроля за риском ликвидности осуществляет Правление Банка в соответствии с Положением о политике ООО банка «Элита» по управлению и оценке ликвидности.

Управление риском ликвидности проводится на постоянной основе:

расчет нормативов ликвидности на ежедневной основе доводится до Председателя Правления Банка;

составляется краткосрочный прогноз ликвидности не реже 1 раза в месяц;

проводится мониторинг остатков денежных средств на расчетных счетах клиентов;

составляется ежедневный прогноз предстоящих платежей и поступлений.

Политика управления ликвидностью предусматривает процедуры контроля обязательных нормативов, установленных Банком России, анализа и планирования денежных потоков, контроля возможности краткосрочного заимствования и составления мобилизационного плана на случай непредвиденного наступления кризисного момента.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

-Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 29,1 (2010г.: 53,1).

-Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 76,0 (2010г.: 87,5).

-Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 66,8 (2010г.: 55,3).

Приведенная ниже таблица показывает распределение недисконтированных денежных потоков обязательств за 31 декабря 2011 года в соответствии с их контрактными условиями:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	22 337	-	22 337
Средства клиентов – физические лица	107 007	146 499	157 446	135 451	-	546 403
Средства клиентов – прочие	1 073 629	48 528	6 783	-	-	1 128 940
Финансовые гарантии	129 243	-	-	-	-	129 243
Неиспользованные кредитные линии	38 973	-	-	-	-	38 973
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 348 852	195 027	164 229	157 788	-	1 865 896

Приведенная ниже таблица показывает распределение недисконтированных денежных потоков обязательств за 31 декабря 2010 года в соответствии с их контрактными условиями:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов – физические лица	104 017	192 239	156 661	75 210	-	528 127
Средства клиентов – прочие	549 013	12 310	1 113	-	-	562 436
Финансовые гарантии	60 318	-	-	-	-	60 318
Неиспользованные кредитные линии	36 278	-	-	-	-	36 278
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	749 626	204 549	157 774	75 210	-	1 187 159

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев в до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные/ С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	384 367	-	-	-	-	-	384 367
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	15 572	15 572
Средства в других банках	280 175	274 289	-	-	-	-	554 464
Кредиты и дебиторская задолженность	16 302	83 515	273 029	617 409	-	-	990 255
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	56 360	-	-	-	-	56 360
Итого финансовых активов	680 844	414 164	273 029	617 409	-	15 572	2 001 018
Обязательства							
Средства других банков	-	-	-	(21 500)	-	-	(21 500)
Средства клиентов	(1 177 485)	(247 734)	(124 229)	(243 968)	-	-	(1 793 416)
Итого финансовых обязательств	(1 177 485)	(247 734)	(124 229)	(265 468)	-	-	(1 814 916)
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(496 641)	166 430	148 800	351 941	-	15 572	186 102
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(496 641)	(330 211)	(181 411)	170 530	-	186 102	-

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев в до 5 лет	Более 5 лет	Просроч енные/ С неопред елнным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	378 035	-	-	-	-	-	378 035
Средства в других банках	200 100	30 015	-	-	-	-	230 115
Кредиты и дебиторская задолженность	31 808	262 384	153 090	79 890	40 142	350	567 664
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	43 480	-	-	-	-	43 480
Итого финансовых активов	609 943	335 879	153 090	79 890	40 142	350	1 219 294
Обязательства							
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	652 947	199 003	147 064	66 270	-	-	1 065 284
Итого финансовых обязательств	652 947	199 003	147 064	66 270	-	-	1 065 284
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(43 004)	136 876	6 026	13 620	40 142	350	154 010
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(43 004)	93 872	99 898	113 518	153 660	154 010	-

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банка. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов физических 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.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно предоставляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Операционный риск. Управление операционным риском осуществляется в соответствии с Положением по организации управления операционным риском в ООО банке «Элита», утвержденным Наблюдательным Советом Банка.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей

(характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основной целью в управлении операционным риском является минимизация возможных потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, и, как следствие, повышение доходности операционного процесса и рентабельности предприятия в целом.

В Положении по организации управления операционным риском в ООО банке «Элита» определена основная классификация банковских рисков по источникам их возникновения, служащая основой для их измерения и ограничения.

Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации операционного риска.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска предполагается создание и ведение аналитической базы данных о понесенных операционных убытках. Создание базы предполагает сбор информации на основании журнала регистрации событий. Журнал регистрации событий ведется ответственными сотрудниками в каждом структурном подразделении. Ежемесячно журналы направляются в комиссию по контролю за рисками с целью сбора информации, оценки операционного риска.

С созданием базы данных осуществляется использование метода статистического анализа. Данный метод позволяет сделать прогноз потенциальных операционных убытков, исходя из размеров операционных убытков, имевших место в прошлом. При применении этого метода исходными данными будет служить информация, накопленная в аналитической базе данных.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Разработка и реализация (внедрение) мер проводится комиссией по контролю за рисками и службой внутреннего контроля, совместно с руководителями подразделений, осуществляющими данный вид операций.

На этапе выявления операционного риска особое внимание обращается на случаи пересечения полномочий и ответственности структурных подразделений, служащих Банка.

Все нововведения, производимые кредитной организацией – изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности – на этапе разработки подвергаются анализу с целью выявления факторов операционного риска.

Комплекс мероприятий по минимизации операционного риска включает:

Развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Система автоматизации банковских процессов и защиты информации отражена в Политике информационной безопасности в ООО банке «Элита». Политика информационной безопасности определяет базовые понятия обеспечения информационной безопасности Банка, устанавливает формализованные правила обращения с информацией, подлежащей защите, содержит порядок защиты технических средств на случай возникновения нештатных ситуаций.

Создание комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Одним из методов минимизации операционного риска является постоянное и системное повышение уровня знаний, профессиональной подготовки, квалификации специалистов Банка.

Наблюдательный Совет Банка осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском и оценивает эффективность управления операционным риском в целом по Банку. Утверждает Положение по организации управления операционным риском в ООО банке «Элита».

Председатель Правления Банка ежегодно представляет отчет Наблюдательному Совету Банка об управлении операционным риском в Банке.

В случае возникновения факторов, которые могут создать угрозу интересам кредиторов и вкладчиков и оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, Председатель Правления Банка либо Комиссия по контролю за рисками незамедлительно информирует Наблюдательный Совет Банка для принятия соответствующих решений.

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Политика управления банковскими рисками и Положение по организации управления операционным риском в ООО банке «Элита» определяет правовой риск как один из типов операционного риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры осуществления операций и сделок, заключения договоров) посредством применения типовых форм договоров, согласованных с юридической службой и утвержденных Председателем Правления банка;
- подчинение юридической службы банка Председателю Правлению банка;
- установление внутреннего порядка согласования юридической службой заключаемых банком договоров, проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству РФ.

21. 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 соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов (приведенных в таблице) в отношении капитала и капитала первого уровня по активам, взвешенным с учетом риска.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ, коэффициент достаточности капитала для банков, рассчитанный по российским правилам ведения бухгалтерского учета, должен составлять не менее 11% от суммы активов, взвешенных с учетом риска (для банков с капиталом, превышающим 5 млн. евро - не менее 10%). По состоянию на конец 31 декабря 2011 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал необходимый минимум, установленный Банком России и составлял 15,4% (31.12.2010г. – 22,9%).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

Банк также соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

Капитал рассчитывается как сумма ограниченных и свободных компонентов собственного капитала и резервы Банка по основным банковским рискам при условии, что общие резервы на потери не превышают 1,25% активов, рассчитанных с учетом рисков.

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства в Банке России
0%	Государственные долговые ценные бумаги в рублях и Государственные внутренние обязательства в валюте
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам с первоначальным сроком до одного года
100%	Ссуды и средства, предоставленные клиентам
100%	Прочие активы
0%	Аккредитивы, обеспеченные средствами клиентов
50%	Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям, и обязательства по неисполненным ссудам с первоначальным сроком действия более одного года
100%	Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства

Принятое в 1998 году (обновлено в ноябре 2005 года) Базельское соглашение (рекомендует минимальный уровень достаточности капитала в размере 8%. По состоянию на конец 31 декабря 2011г. достаточность капитала Банка, рассчитанная в соответствии с Базельским соглашением с учетом рисков по методике, принятой в международной практике составила 17,74%, по капиталу первого уровня – 16,49%.

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

22. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банк обращается в судебные органы с исками. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и что не требуется формирования резерва на возможные убытки по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение требуемых ресурсов клиентам.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31/12/2011	31/12/2010
Неиспользованные кредитные линии	38 973	36 278
Гарантии выданные	129 243	60 318
За вычетом резервов по обязательствам кредитного характера	(2 920)	-
Итого обязательств кредитного характера	165 296	96 596

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств, поэтому средства в обеспечение Банком не резервировались.

Активы, находящиеся в залоге. На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк не имел активов, находящихся в залоге (31.12.2010 года – то же).

Активы, находящиеся на хранении. На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк не имел активов, находящихся на хранении (31.12.2010 года – то же).

На отчетную дату 31 декабря 2011 года обязательные резервы на сумму 15 572 тысячи рублей (2010г.: 7 995 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в других банках. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года существенно не отличалась 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. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 6.

Кредиты и дебиторская задолженность.

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

стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов на отчетную дату 31 декабря 2010 года приведена в Примечании 7.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечания 12 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов.

23. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Операцией со связанными с кредитной организацией сторонами является выдача кредитов заемщику ООО «Индустриальный парк «Ворсино». Основание для связи с банком – участие в уставных капиталах банка и данного заемщика ОАО «Корпорация развития Калужской области», которая владеет 9,77% долей уставного капитала ООО банка «Элита» и 99,16% долей уставного капитала ООО «Индустриальный парк «Ворсино».

В течении 2011 года ссудная задолженность ООО «Индустриальный парк «Ворсино» включала в себя:

№ и дата кредитного договора	Сальдо на 01.01.2011 (тыс. руб.)	Выдано: дата, сумма (тыс. руб.)	Погашено дата, сумма (тыс. руб.)	Сальдо на 01.01.2012 (тыс. руб.)	Сумма полученного процентного дохода (тыс.руб)
№ 185 от 23.11.10	7 000	-	03.11.2011 7 000	-	707
№ 213Ю от 30.12.10	23 000	-	21.11.2011 23 000	-	2 684
№ 225Ю от 28.01.11	-	28.01.2011 20 000	-	20 000	2 216

Данный заемщик был отнесен ко второй категории качества с созданием резерва на потери по ссуде в размере 1% . Размер сформированного резерва на 1 января 2012г. составил 200 тыс. руб. При этом при оценке кредитного риска по связанным с банком сторонам также учитывались требования к ООО ИП «Ворсино» в размере 27 тыс. руб. – вложение ООО банка «Элита» в уставный капитал ООО ИП «Ворсино» (счет 60202), а также потребительский кредит, выданный Генеральному директору ОАО «Корпорация развития Калужской области» в размере 1 500 тыс. руб.

В течение 2011г. были выданы потребительские кредиты инсайдерам банка (в сумме 350 тыс. руб.), и открыты лимиты по кредитам в форме «овердрафт» на сумму 560 тыс. руб. с созданием резерва по портфелю однородных ссуд в размере 1,5%. Также в июне 2011 г. была выдана банковская гарантия участнику, владеющему 90,23% долей Уставного капитала банка – Министерству экономического развития Калужской области, в размере 100 тыс. руб.

Просроченной задолженности по операциям со связанными сторонами не было.

Нормативы, ограничивающие размер кредитных требований и кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера к инсайдерам банка (Н10.1) и участникам банка (Н9.1), в течение 2011 г. соблюдались.

Выплаты управленческому персоналу в течении 2011 года составили 7 049 тысяч рублей (2010 год – 7 873 тысяч рублей). В течении 12 месяцев после отчетной даты предполагается выплата в соответствии трудовыми договорами в размере 1013 тысяч рублей.

Долгосрочных выплат управленческому персоналу не предполагается.

Управленческий персонал получает твердый оклад, в соответствии с трудовым договором, материальная помощь к отпуску в размере двух окладов и вознаграждение по итогам финансово-хозяйственной деятельности Банка.

24. События после отчетной даты

Событий, существенно повлиявших на финансовое положение Банка, а также на структуру Баланса Банка после 31 декабря 2011г. до даты составления и представления данной отчетности не происходило.

25. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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.

(а) 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 может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или 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.

(б) Определение рыночных процентных ставок

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котирующихся на активных рынках и учитываемых по амортизированной стоимости, оценивается как текущая

стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Банк оценивает по каждому финансовому инструменту существенность отклонений его балансовой стоимости от справедливой стоимости. В том случае, если данное отклонение незначительно, справедливой стоимостью финансового инструмента признается его балансовая стоимость. Если данное отклонение существенно, то финансовый инструмент признается в отчетности по амортизированной стоимости, рассчитанной на основе рыночных процентных ставок.

Сведения о рыночных процентных ставках, используемые Банком, представляют собой средневзвешенные процентные ставки по инструментам со сходными характеристиками, публикуемые Центральным банком Российской Федерации.

(с) Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в Российской Федерации. Налог на прибыль рассчитывается по положениям налогового законодательства Российской Федерации. Основным методом расчета налога на прибыль является метод начисления, который полностью соответствует требованиям действующих МСФО.

Утверждено Правлением Банка
и подписано от имени Правления Банка
25 июня 2012 года



[Signature] **О.П. Помазкова**

[Signature] **О.Н. Степанова**



Саморегулируемая организация аудиторов
(приказ Минфина России от 01.10.2009 № 455)

**Некоммерческое партнерство
"Аудиторская Палата России"**

СВИДЕТЕЛЬСТВО О ЧЛЕНСТВЕ

№ 850

аудиторская организация

**Общество с ограниченной
ответственностью «Внешген аудит»**

ИНН 7724200053, ОГРН 103773903793

включена в реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» « 28 » декабря 2009 года за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ):

1	0	3	0	1	0	0	3	5	7	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

(основной регистрационный номер записи)

Генеральный
директор НП АПР



А 004629

Т.П. Брагина



Саморегулируемая организация аудиторов
(приказ Минфина России от 01.10.2009 № 455)

**Некоммерческое партнерство
«Аудиторская Палата России»**

СВИДЕТЕЛЬСТВО О ЧЛЕНСТВЕ

№ 2115

аудитор

Крохин

Александр Васильевич

имеющий(ая) квалификационный аттестат аудитора:

№ K010043 в области банковского аудита, приказ
Минфина России о выдаче от 30.12.2003 г. № 448,
включен(а) в реестр аудиторов и аудиторских
организаций саморегулируемой организации аудиторов
«Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата
России» «28» декабря 2009 года за основным
регистрационным номером записи (ОРНЗ):

2	0	3	0	1	0	1	0	2	1	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

(основной регистрационный номер записи)

Генеральный
директор НП АПР



А 001337



КВАЛИФИКАЦИОННЫЙ АТТЕСТАТ АУДИТОРА

№ 01-000420

Настоящий квалификационный аттестат аудитора выдан

КРОХИНУ АЛЕКСАНДРУ ВАСИЛЬЕВИЧУ

(фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, получившего квалификационный аттестат аудитора, в дательном падеже)

на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов

(полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, являющей

Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России»

результатом о выдаче квалификационного аттестата аудитора, в родительном падеже)

от 23 января 20 12 г. Приказ № 01 на неограниченный срок.

Руководитель саморегулируемой
организации аудиторов или лицо,
им уполномоченное



Т. П. Брагина

(расшифровка подписи)





Financial Management Professionals

This certificate confirms

Alexandr Krokhin
242164

*Completed the Diploma in International Financial
Reporting Standards*

June 2010

David Woodgate
Chief Executive



Institute of Financial Accountants Buxford House 44 London Road Sevenoaks Kent TN37 6UW
Registered No. 144888 Limited by Guarantee

Саморегулируемая организация аудиторов
(приказ Минфина России от 01.10.2009 № 455)

**Некоммерческое партнерство
"Аудиторская Палата России"**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам проверки качества аудиторской деятельности и
соблюдения профессиональной этики

На основании решения Комиссии по контролю качества аудиторской деятельности и соблюдения профессиональной этики аудиторскими организациями и аудиторами – членами СРО НП АПР (протокол № 7 от 30 июня 2011 г.) признать аудиторскую деятельность

ООО «Внешген аудит»
(г. Москва)
ОРНЗ 10301003572

соответствующей действующему законодательству, регулиющему аудиторскую деятельность в Российской Федерации, федеральным правилам (стандартам) аудиторской деятельности, правилам (стандартам) аудиторской деятельности СРО НП АПР, правилам независимости аудиторов и аудиторских организаций и кодексу профессиональной этики аудиторов.

Генеральный директор

Председатель Комиссии

№ 92 от 30.06.2011 г.



Т.П. Брагина

К.В. Алтухов



Сброшюровано и пронумеровано
54 / кетевали (сери)
Ген. Директор ООО «Внешген аудит»
Папунашвили Г. А.
« 15 » июль 2012 г.



Handwritten signature in blue ink.