

Финансовая отчетность

ОАО АКБ «Сельмашбанк»,

составленная в соответствии с международными

стандартами финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Содержание

	стр.
1. Аудиторское заключение	2
2. Отчет о финансовом положении	3
3. Отчет о прибылях и убытках	4
4. Отчет о совокупных доходах	5
5. Отчет об изменениях в собственном капитале	6
6. Отчет о движении денежных средств	7
7. Примечания в составе финансовой отчетности за 2011 год	8-50



Аудиторская фирма «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ»

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, 21
Телефон: / Факс: (863) 2973-176

Р/с 407028108030000000323 в ОАО РАО «Юнибанк»
БИК 044015751 ИНН 8184013761

Аудиторское Заключение

акционерам и Совету директоров
Акционерного коммерческого Банка «Сельмашбанк»
(открытое акционерное общество)

Нами, аудиторской фирмой ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ», проведен аудит прилагаемого отчета о финансовом положении Акционерного коммерческого Банка «Сельмашбанк» (открытое акционерное общество) состоянию за 31 декабря 2011 года и связанных с ним отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупных доходах, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, составленных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность за составление данной финансовой отчетности несет руководство Акционерного коммерческого Банка «Сельмашбанк» (открытое акционерное общество). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение в отношении финансовой отчетности по итогам проведенного аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам, аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой отчетности информации о деятельности, проверку числовых данных и пояснений, содержащихся в данной финансовой отчетности. Аудит включал оценку применяемых принципов учетной политики и существенных оценок руководства, общего представления финансовой отчетности, а также оценку функционирования системы внутреннего контроля. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность Акционерного коммерческого Банка «Сельмашбанк» (открытое акционерное общество), составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, отражает достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2011 года, а также результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату.

Заместитель директора Шевцов П.П.

20 июня 2012 года



(подпись)

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года ОАО АКБ «Сельмашбанк»

(в тысячах рублей)

№	Наименование статей	Пр име чан ие	2011г.	2010г.
1	2	3	4	5
	Активы			
1	Денежные средства и их эквиваленты	5.1	73858	103843
2	Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		28800	9018
3	Средства в других банках	5.3	366529	227171
4	Кредиты и дебиторская задолженность	5.4	458759	436231
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.5	59	62
6	Инвестиционная недвижимость	5.7	2773	2236
7	Основные средства	5.8	18154	14987
8	Нематериальные активы		0	0
9	Гудвил		0	0
10	Текущие требования по налогу на прибыль		683	375
11	Отложенный налоговый актив		0	0
12	Прочие активы	5.9	14886	9669
13	Итого активов		964501	803592
14	Обязательства			
15	Средства других банков	5.10	0	50000
16	Средства клиентов	5.11	703892	512513
17	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.13	20720	10381
18	Прочие заемные средства		0	0
19	Прочие обязательства	5.15	1614	4901
20	Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	0
21	Отложенное налоговое обязательство		0	0
22	Итого обязательств		726226	577795
23	Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
24	Уставный капитал	5.16	363264	363264
25	Эмиссионный доход	5.16	110	110
26	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
27	Фонд переоценки основных средств	5.17	6932	6943
28	Фонд накопленных курсовых разниц		0	0
29	Фонд хеджирования денежных потоков		0	0
30	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(132031)	(144520)
31	Неконтрольная доля участия			
32	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		238275	225797
33	Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		964501	803592

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета директоров 18 июня 2012 года.

Примечания на страницах с 8 по 50 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ОАО АКБ «Сельмашбанк»**

(в тысячах рублей)

№	Наименование статей	Пр име чан ие	2011г.	2010г.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы	5.18	81179	75093
2	Процентные расходы	5.18	(14293)	(12201)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		66886	62892
4	Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(16476)	(12631)
5	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		50410	50261
6	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	51
7	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	0
8	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		5464	3458
9	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		797	(77)
10	Комиссионные доходы	5.19	30858	25780
11	Комиссионные расходы	5.19	(4857)	(3817)
12	Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(4)	16
13	Изменение резерва по оценочным обязательствам		0	(1997)
14	Прочие операционные доходы	5.20	8370	4283
15	Чистые доходы (расходы)		91038	77958
16	Административные и прочие операционные расходы	5.21	(73523)	(62654)
17	Операционные доходы (расходы)		17515	15304
18	Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения		0	0
19	Прибыль (Убыток) до налогообложения		17515	15304
20	Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	5.22	(-5037)	(3428)
21	Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности		12478	11876
22	Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности		0	0
23	Прибыль (Убыток) за период		12478	11876

Примечания на страницах с 8 по 50 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ОАО АКБ «Сельмашбанк»

	Наименование статей	Пр име чан ие	2011г.	2010г.
1	Прибыль (Убыток) за период, признания в отчете о прибылях и убытках		12478	11876
2	Прочие компоненты совокупного дохода			
3	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
4	Изменение фонда курсовых разниц			
5	Изменение фонда переоценки основных средств		11	8
6	Изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций			
8	Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода			
9	Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	5.17	11	8
10	Совокупный доход за период		12489	11884
11	Совокупный доход, приходящийся на:			
12	собственников кредитной организации			
13	неконтрольную долю участия			

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011года
ОАО АКБ «Сельмашбанк»**

(в тысячах рублей)

Наименование	Приходится на акционер Банк								Неконтролирующая доля участия	Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонд накопления курсовых разниц	Фонд хеджирования денежных потоков	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого		
Остаток за 31 декабря 2009 года (до пересчета)	363264	110	0	6951	0	0	(156404)	213921	-	213921
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки», воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток за 1 января 2010года	363264	110	0	6951	0	0	(156404)	213921	0	213921
Совокупный доход	0	0	0	(8)	0	0	11884	11876	0	11876
Прибыль (убыток)										
Прочие компоненты										
Остаток за 31 декабря 2010года	363264	110	0	6943	0	0	(144520)	225797		225797
Совокупный доход	0	0	0	(11)	0	0	12489	12478	0	12478
Прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие компоненты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2011года	363264	110	0	6932	0	0	(132031)	238275	0	238275

Примечания на страницах с 8 по 50 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ОАО АКБ «Сельмашбанк»

(в тысячах рублей)

№ п/п	Наименование статей	2011 год	2010 год
1	2	3	4
1	Денежные средства от операционной деятельности		
2	Проценты полученные	81179	75093
3	Проценты уплаченные	-14293	-12201
	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	5464	3458
	Комиссии полученные	30858	25780
	Комиссии уплаченные	-4857	-3817
	Прочие операционные доходы	3140	4283
	Уплаченные административные и прочие операционные расходы	-67309	-61310
	Уплаченный налог на прибыль	-4367	-2290
	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	29815	28996
	Изменение в операционных активах и обязательствах		
	Чистый снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	-19782	3657
	Чистый снижение (прирост) по средствам в других банках	-150724	59979
	Чистый снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	-27638	-42176
	Чистый снижение (прирост) по прочим активам	-6195	-6060
	Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	-50000	50000
	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	191379	-150957
	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-3287	2200
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-36432	-83357
	Денежные средства от инвестиционной деятельности		
	Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-1	0
	Приобретение основных средств и нематериальных активов	-9929	-6847
	поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	5241	51
	Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	0	666
	Дивиденды полученные	0	0
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-4689	-6130
	Денежные средства от финансовой деятельности		
	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	10339	-3199
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	10339	-3199
	Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	797	-77
	Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	-29985	-63767
	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	103843	167610
	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	73858	103843

Примечания на страницах с 8 по 50 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года.

1. Основная деятельность ОАО АКБ «Сельмашбанк»

Акционерный коммерческий Банк «Сельмашбанк» (открытое акционерное общество) (далее – Банк или ОАО АКБ «Сельмашбанк»), создан первоначально как коммерческий Банк «Сельмашбанк» по решению общего собрания пайщиков в 1989 году, а в 1992 году преобразован в Акционерный Коммерческий Банк «Сельмашбанк» в форме акционерного общества открытого типа.

ОАО АКБ «Сельмашбанк» работает на основании генеральной лицензии №106 от 04.11.2002г., выданной Центральным банком РФ и лицензии №061-08172-000100 от 16.12.2004г. профессионального участника рынка ценных бумаг, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам РФ. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации и осуществление депозитарной деятельности.

С 2008 года ОАО АКБ «Сельмашбанк» является аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Int.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" и включен в реестр банков участников системы обязательного страхования вкладов под № 528 с 27.01.2005 года.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

ОАО АКБ «Сельмашбанк» расположен по адресу: 344029, г. Ростов-на-Дону, пр. Сельмаш, 102. Банк имеет филиал по адресу: г. Урюпинск, Волгоградской области, ул. Штеменко, 47/3

ОАО АКБ «Сельмашбанк» осуществляет операции с российской валютой (рубль) и иностранной валютой (Доллары США, Евро, Казахские тенге, Украинские гривны, Швейцарские франки), как в наличной, так и в безналичной формах. Банк предоставляет своим клиентам общие банковские услуги, принимает депозиты от юридических и физических лиц, занимается кредитованием юридических и физических лиц, совершает операции с ценными бумагами, с банковскими картами, осуществляет депозитарный учет, а так же осуществляет перевод платежей по РФ и странам дальнего и ближнего зарубежья, предоставляет услуги инкассации по доставке и сбору денежной наличности, оказывает комплекс услуг связанных с внешнеэкономической деятельностью, а так же осуществляет выдачу банковских гарантий.

Деятельность ОАО АКБ «Сельмашбанк» регулируется законодательными и нормативными документами Банка России, ФНС РФ и Минфина РФ.

Отчетность включает только отчетность ОАО АКБ «Сельмашбанк».

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банковский сектор в большой степени подвержен влиянию политических, законодательных, финансовых и регуляторных изменений. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем. Все еще существует возможность непредсказуемых изменений в финансовой и экономической сферах, которые могут отрицательно повлиять на деятельность Банка.

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

С 2008 года банковская система ощутила влияние наступившего финансового кризиса: увеличился отток капитала и безусловно, это повлияло на банковскую ликвидность. Для банковской системы предстояли очень серьезные испытания, а большинство банков сумели пережить кризисное время и наибольшую активность проявляли банки, получившие господдержку и доступ к кредитам Банка России. Банки начали выживать, внедряя в свою работу новые технологии - тем самым повышая качество работы. На выходе из кризиса банки существенно изменили свое понимание управления рисками и, самое главное, систему управления ими.

3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации - российских рублях.

Финансовая отчетность представляет собой структурированное представление финансового положения и операции, осуществленных Банком. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для проведения ее в соответствие с МСФО.

К основным корректировкам относятся: сторно корректировок, относящихся к корректировкам предшествующих отчетных периодов, корректировки отчетного периода: неттинг межфилиальных расчетов, пересчет уставного капитала, начисление процентных доходов по корреспондентским счетам.

Целью финансовой отчетности является представление информации о финансовом положении, деятельности и изменениях в финансовом положении Банка.

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 и отражаемые суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Финансовая отчетность Банка по состоянию за 2011 год включает сравнительные данные за соответствующий предыдущий отчетный период. Данная финансовая отчетность составлена согласно методу начисления, за исключением отчета о движении средств. Каждая существенная статья предоставлена в финансовой отчетности отдельно, не существенные статьи объединены с суммами аналогичного характера.

Финансовая отчетность предоставляется в сроки, утвержденные Банком России.

Финансовая отчетность Банка включает в себя:

отчет о финансовом положении на конец отчетного периода;
отчет о прибылях и убытках за отчетный период;
отчет о совокупных доходах за отчетный период;
отчет о движении денежных средств за отчетный период;
отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период;
примечания и другую информацию, раскрывающие финансовое состояние Банка.

Далее перечислены новые, пересмотренные МСФО и поправки к МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка.

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24). 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). 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 влияния на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19. 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". 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 влияния на финансовую отчетность Банка.

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 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 незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевым инструментах. Данная поправка не оказала 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 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.

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

4. Принципы учетной политики

При перегруппировке статей отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках Банк руководствовался следующими принципами:

- метод начисления;
- непрерывность деятельности Банка.

Кроме этих основополагающих принципов, в отчетности изложены следующие качественные характеристики, которые представляют собой постоянные признаки, обеспечивающие полезность представляемой информации для пользователей:

- уместность, на которую влияет ее характер и существенность информации;
- надежность;
- нейтральность;
- осмотрительность;
- сопоставимость;
- понятность;
- своевременность.

4.1. Финансовая отчетность

Финансовая отчетность Банка не является консолидированной отчетностью, так как Банк не имеет в своем составе дочерних и ассоциированных компаний.

4.2. Ассоциированные организации

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

Инвестиции в ассоциированные организации Банком не осуществлялись.

4.3. Ключевой метод оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует метод их оценки по справедливой стоимости.

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 финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные 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;

- текущие цены спроса на финансовые активы и текущие цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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.

4.4. 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 на совершение сделки, непосредственно 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 финансовым 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.

Выбранный метод применяется Банком последовательно 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.

4.5. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

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

4.6. Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

4.7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корреспондентских счетах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы 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.

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

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

4.9. 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 приобретает 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 финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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 в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность".

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

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьей стороне, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

4.11. Средства в других банках

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

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

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

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

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

В целях определения размера резерва под обесценение межбанковских кредитов, в соответствии с оценкой факторов кредитного риска, все межбанковские кредиты классифицируются в одну из пяти категорий качества:

Категория качества	Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде
1 категория качества	0%
2 категория качества	от 1% до 20%
3 категория качества	от 21% до 50%
4 категория качества	от 51% до 100%
5 категория качества	100%

Критерием отнесения межбанковского кредита к той или иной категории качества является анализ финансового состояния Банка - заемщика, а также качества обслуживания долга по кредиту.

Определение категории качества кредита с учетом финансового положения Банка - заемщика и качества обслуживания долга:

Обслуживание долга / финансовое положение	Хорошее	Среднее	Плохое
Хорошее	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества
Среднее	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества
Плохое	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества

4.12. Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

По строке «Кредиты и дебиторская задолженность» отчета о финансовом положении Банк отражает выданные кредиты и приравненную к ссудной задолженность, если заемщик (контрагент по сделке) не является кредитной организацией.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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

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 стоимостью 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 или расхода по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

В целях определения размера резерва под обесценение кредитов, в соответствии с оценкой факторов кредитного риска, все кредиты классифицируются в одну из пяти категорий качества:

Категория качества	Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде
1 категория качества	0%
2 категория качества	от 1% до 20%
3 категория качества	от 21% до 50%
4 категория качества	от 51% до 100%
5 категория качества	100%

Критерием отнесения кредита к той или иной категории качества является анализ финансового состояния заемщика, а также качества обслуживания долга по кредиту.

Определение категории качества кредита с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга:

Обслуживание долга / финансовое положение	Хорошее	Среднее	Плохое
Хорошее	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества
Среднее	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества
Плохое	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества

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

4.13. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- кредиты и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,

и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, 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.

Данная категория ценных бумаг включает долговые и долевого 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.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанной третьей стороне, 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 долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассматриваются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятности получения дивидендов.

4.15. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (далее - МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.)

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

4.16. Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны.

При объединении организаций гудвил измеряется и признается в сумме превышения совокупности переданного возмещения, неконтрольной доли участия, справедливой стоимости ранее приобретенных долей в дочерней организации на дату приобретения над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых активов за вычетом принятых обязательств дочерней организации на дату приобретения. Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций, отражается как актив отдельной строкой в отчете о финансовом положении.

При инвестициях в ассоциированные организации гудвил представляет собой превышение стоимости инвестиций над долей инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированной организации. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных организаций, включается в балансовую стоимость инвестиции.

Так как Банк не имеет в своем составе дочерних компаний и не осуществляет инвестиции в ассоциированные Банком компании, то гудвил, связанный с приобретением дочерних и ассоциированных компаний, в финансовой отчетности не отражается.

4.17. Основные средства

Основные средства первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

Банком произведена переоценка здания на 01.01.2002года. Переоценка проведена обществом с ограниченной ответственностью «Системы независимой оценки» (лицензия на осуществление оценочной деятельности №001301 от 20.09.2001года, выданная Министерством имущественных отношений РФ).

При определении справедливой стоимости основных средств в отчетном периоде использовался метод амортизированной восстановительной стоимости, в связи с этим все объекты основных средств отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

Прибыли или 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.

4.18. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания), или и то, и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

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

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы, и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы". Затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

4.19. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

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

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи. В состав выбывающей группы может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил.

Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как "предназначенная для продажи", и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (выбывающие группы) классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы) классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

4.20.Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. Группы основных средств и нормы амортизации соответствуют следующим нормам:

- недвижимое имущество - 1-5% в год;
- офисное, компьютерное оборудование и прочие основные средства – 10-25% в год.

Срок полезного использования основных средств на протяжении 2011 года не пересматривался.

Амортизация на землю не начисляется.

4.21.Нематериальные активы

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

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

Нематериальные активы в отчете о финансовом положении Банка отсутствуют.

Программные продукты, приобретенные у фирмы разработчика, учитываются на балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов» или списываются на расходы единовременно в зависимости от установленного срока использования программы.

4.22.Операционная аренда

Если 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.

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.23.Финансовая аренда

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

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

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей.

Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банк нет достаточной уверенности в

том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

Финансовая аренда в финансовой отчетности не отражается.

4.24. 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.

4.25. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

4.26. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

4.27. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.28. Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчете по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий.

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.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии 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.

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

4.29. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

Уставный капитал ОАО АКБ «Сельмашбанк» сформирован из обыкновенных и привилегированных акций. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции - 100 рублей и привилегированной - 50 рублей. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.30. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

4.31. Собственные акции, выкупленные в акционеров

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал. В отчетном году Банк не выкупал собственные акции у акционеров и, соответственно, в отчете о финансовом положении данные отсутствуют.

4.32. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

ОАО АКБ «Сельмашбанк» дивиденды за 2011 год не начислял, в соответствии с решением общего собрания акционеров.

4.33. Отражение доходов и расходов

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

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

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления 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.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.34. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущее налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. 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.

В бухгалтерском учете налог на прибыль за 2011 год скорректирован в связи с совершением операций, связанных с событиями после отчетной даты (события корректирующего характера) в режиме "СПОД".

Отложенное налог 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 налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам.

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

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждую отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.35. Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату совершения операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту РФ по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) 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:

	2011 год	2010 год
- Доллар США	32,1961 руб. за 1	30,4769 руб. за 1
- Евро	41,6714 руб. за 1	40,3331 руб. за 1
- Украинские гривны	40,0549 руб. за 10	38,2828 руб. за 10
- Казахские тенге	21,6874 руб. за 100	20,6791 руб. за 100
- Швейцарские франки	34,2366 руб. за 1	32,4084 руб. за 1

4.36. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

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

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;

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

- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные, валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток», и «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами» отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов можно классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Для хеджирования рисков, связанных с колебаниями потоков денежных средств от получения и уплаты процентов, а также связанных с колебаниями справедливой стоимости отдельных статей, изменениями курсов валют, используются производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты, классифицированные в качестве инструментов хеджирования, отражаются по статье отчета о финансовом положении "Прочие активы", если справедливая стоимость инструмента хеджирования положительная, либо по статье "Прочие обязательства", если справедливая стоимость инструмента хеджирования отрицательная.

С момента утверждения операции хеджирования Банк определяет на регулярной основе оценку того, являются ли используемые в операциях хеджирования производные финансовые инструменты высокоэффективными при взаимозачете хеджируемых рисков. Метод, применяемый Банком для оценки эффективности хеджирования, зависит от стратегии управления риском.

Хеджирование считается высокоэффективным, если предполагается, что изменение справедливой стоимости или движения денежных средств, связанные с хеджируемым риском, будут компенсированы в пределах от 80% до 125% в течение периода, для которого данный инструмент предназначен. В тех случаях, когда хеджируемая статья представляет собой прогнозируемую сделку, Банк на основе исторической информации по аналогичным операциям оценивает вероятность совершения сделки и наличие риска изменений денежных потоков, которые в конечном итоге могут оказать влияние на отчет о прибылях и убытках. Когда отношения хеджирования перестают быть эффективными или более не ожидается, что они будут эффективными, учет хеджирования прекращается.

Хеджирование справедливой стоимости в основном используется для хеджирования процентного риска по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой, которые представлены отдельными активами и обязательствами (ценные бумаги, долговые обязательства, кредиты и займы) или сгруппированы в портфели финансовых инструментов (в частности, депозитов и кредитов с фиксированной процентной ставкой).

Хеджирование денежных потоков используется в основном для хеджирования процентного риска по активам и обязательствам с плавающими процентными ставками или для хеджирования валютного риска по высоковероятным прогнозируемым операциям.

Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную деятельность учитывается аналогично хеджированию денежных потоков.

4.37. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного

аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка.

4.38. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.39. Учет влияния инфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

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.

4.40. Оценочные обязательства

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

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.41. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

При выходе на пенсию все выплаты осуществляются пенсионным фондом. Банк не несет никаких расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам.

4.42. Отчетные сегменты

Операционный сегмент - компонент, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Банк объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги Банка).

4.43. Операции со связанными сторонами

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

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

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

№	Наименование	2011 тыс. руб.	2010 тыс. руб.
1	Наличные средства, в том числе:	21377	22305
	- рубли РФ	12490	15925
	- доллар США	6605	5047

	- евро - швейцарские франки	2280 2	1331 2
2	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	21753	29477
3	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках в том числе: - Российской Федерации - других стран	31020/ 30728 6110 24910	52387/52061 32952 19435
4	Резерв	292	326
5	Итого денежных средств и их эквивалентов	73858	103843

Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила за 31 декабря 2011 года - 73858 тыс. руб.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов, в отчетном году отсутствовали.

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года в отчете о финансовом положении Банка отсутствуют данные по:

- а) финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданным без прекращения признания;
- в) финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переданным без прекращения признания;
- г) финансовым активам, удерживаемым до погашения, переданным без прекращения признания.

5.3. Средства в других банках

Структура средств в других банках составляет:

№	Наименование	2011 тыс.руб.	2010 тыс.руб.
1	Кредиты и депозиты в других банках	381030	230272
2	Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) с другими банками	0	0
3	Резервы под обесценение средств в других банках	14501	3101
4	Итого средств в других банках	366529	227171

Средства в других банках, сформированы за счет межбанковских кредитов в общей сумме 335984 тыс.руб. и учтенных векселей ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» в сумме 30545 тыс.руб. на общую сумму 366529 тыс.руб.

Средства, предоставленные другим банкам, размещены в следующие кредитные организации, входящие в 30 крупнейших банков России по активам – нетто.

Наименование банка	Сумма, тыс.руб.	Категория качества
МБК		
КБ «Евротраст» (ЗАО)	99	2
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	40029	1
ОАО «Альфа-банк»	148824	2
ЗАО «ЮниКредитБанк»	50005	1
ООО «Земкомбанк»	39500	3
Филиал ОАО «МДМ Банк» г.Москва	47510	2
ГПБ (ОАО)	10017	1
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» вексель	30545	1
Итого	366529	

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка отсутствуют просроченные средства, предоставленные другим банкам.

Предоставление средств другим банкам производилось по ставкам, приближенным к рыночным, действующим на момент заключения сделки.

35,6% средств, размещенные в других банках, классифицированы в первую категорию качества (ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», ЗАО «ЮниКредитБанк», ГПБ (ОАО)), 53,6% средств, размещенные в КБ «Евротраст» (ЗАО), Филиал ОАО «МДМ Банк» г.Москва, ОАО «Альфа-банк» классифицированы во вторую категорию качества. 10,8% средств, размещены в ООО «Земкомбанк» - третья категория.

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

№	Наименование	2011		2010	
		Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратного репо»	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры «обратного репо»
1	Резерв под обесценение средств в других банках на 01 января	3101	0	3484	0
2	Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение года	11400	0	383	0
3	Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0
4	Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	14501	0	3101	0

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила:

- по состоянию за 31 декабря 2011 года - 366529 тыс.руб.
- по состоянию за 31 декабря 2010 года - 227171 тыс.руб.

Всего Банком получен доход от операций по размещению средств в других банках:

Вид операции	2011 тыс.руб	2010 тыс.руб
по средствам, размещенным в других банках	10984	8122
по операциям с векселями сторонних эмитентов	1417	51

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 7.2, 7.4, 7.5, 7.8.

Банк не размещал средства в других банках связанным сторонам.

5.4. Кредиты и дебиторская задолженность

Структура кредитного портфеля Банка составила:

№	Наименование	2011 тыс.руб.	2010 тыс.руб.
1	Корпоративные кредиты	40000	50000
2	Кредитование субъектов малого предпринимательства	350186	300761
3	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	147169	156221
4	Ипотечные жилищные кредиты	3343	8245
5	Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	540698	515227
6	Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	81939	78996
7	Итого кредиты и дебиторская задолженность	458759	436231

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

№	Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
1	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2011 года	500	56923	21571	2	0	0	0	78996
2	Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	-100	16747	-13702	-2	0	0	0	2943
3	Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	0

8	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	400	73670	7869	0	0	0	0	81939
---	---	-----	-------	------	---	---	---	---	-------

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года:

№	Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
1	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2010 года	0	40296	26643	31	0	0	0	66970
2	Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	500	16627	-5072	-29	0	0	0	12026
3	Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	500	56923	21571	2	0	0	0	78996

Структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

№	Наименование	2011 тыс.руб.	%	2010 тыс.руб.	%
1	Сельское хозяйство	43832	8,1	53400	10,4
2	Обрабатывающие производства	197580	36,5	182500	35,4
3	Предприятия торговли	64140	11,9	85537	16,6
4	Транспорт и связь	1515	0,3	0	0
5	Строительство	164	0	1054	0,2
6	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	19800	3,7	3826	0,6
7	Прочие виды деятельности	62557	11,5	24444	4,8
8	Частные лица	151110	28,0	164466	32,0
9	Итого кредитов и дебиторской задолженности	540698	100	515227	100

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имеет 148 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов 540698 тыс.руб. или 100 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Пять заемщиков имеют кредиты, суммы которых превышают 10% от капитала Банка.

Наибольший удельный вес в общей структуре кредитов и дебиторской задолженности составляют кредиты, предоставленные предприятиям обрабатывающей промышленности – 197580 тыс.руб., или 36,5%.

Второе место в общей структуре кредитов и дебиторской задолженности составляют кредиты, предоставленные заемщикам – частным лицам – 151110 тыс.руб., или 28,0%

Третье место в структуре кредитов и дебиторской задолженности составляют кредиты, предоставленные предприятиям торговли - 64140 тыс.руб., или 11,9% от общей структуры кредитов и дебиторской задолженности Банка.

Все крупные предоставленные кредиты имеют залоговое обеспечение. Банк принимает в качестве обеспечения по кредитам имущество, которое заемщик не имеет права продавать или перекладывать.

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

№	Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
1	Необеспеченные кредиты	0	46850	117898	0	0	0	0	164748
2	Кредиты,	0	0	0	0	0	0	0	0

	обеспеченные: - требованиями к Банку и денежными средствами								
3	- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
4	- недвижимостью	0	75708	14260	3343	0	0	0	93311
5	- оборудованием и транспортными средствами	39600	49563	6637	0	0	0	0	95800
6	- прочими активами	0	103798	439	0	0	0	0	104237
7	поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	663	0	0	0	0	663
8	Итого кредитов и дебиторской задолженности	39600	275919	139897	3343	0	0	0	458759

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

№	Наименование	Корпора- тивные кредиты	Кредиты субъектам малого предпри- нима- тельства	Потре- битель- ские кредиты	Ипо- Течные жилищные кредиты	Кредиты государ- ствен- ным и муници- пальным органи- зациям	Догово- ры «обрат- ного репо»	Деби- торс- кая задол- жен- ность	Итого
1	Необеспеченные кредиты	0	4444	58792	0	0	0	0	63236
2	Кредиты, обеспеченные: - требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
3	- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
4	- недвижимостью	0	34722	14858	8242	0	0	0	57822
5	- оборудованием и транспортными средствами	49500	49738	9746	0	0	0	0	108984
6	- прочими активами	0	122741	50332	0	0	0	0	173073
7	поручительствами и банковскими гарантиями	0	32193	923	0	0	0	0	33116
8	Итого кредитов и дебиторской задолженности	49500	243838	134651	8242	0	0	0	436231

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года на 1873 тыс.рублей (2010г.: 2609 тыс.рублей).

Справедливая стоимость объектов недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем определения рыночных цен на основе данных агентств по недвижимости, размещенных в интернете, рассчитанных сотрудниками кредитного отдела Банка. Справедливая стоимость прочих активов была определена на основе внутреннего Положения по оценке и оформлению обеспечения по выдаваемым кредитам Акционерного коммерческого Банка «Сельмашбанк» (открытое акционерное общество).

Политика Банка и процедуры в отношении принимаемого обеспечения регламентируются Положением по оценке и оформлению обеспечения по выдаваемым кредитам Акционерного коммерческого Банка «Сельмашбанк», в соответствии с которым основными видами обеспечения являются залог и поручительство. В качестве залога могут выступать ценные бумаги, жилая и нежилая недвижимость, автотранспорт, оборудование, готовая продукция и товары в обороте. Оценочная стоимость, рассчитанная на основе рыночной, откорректированная с учетом дисконта, в зависимости от степени ликвидности залога, должна покрывать сумму кредита, проценты за весь период пользования кредитом и расходы банка по реализации залога. В течение срока действия договора залога Комиссия по оценке и проверке обеспечения не реже одного раза в квартал проверяет наличие и сохранность предмета залога, делает вывод о ликвидности залога.

В течение отчетного периода кредиты выдавались по ставкам, существенно не отличающихся от рыночных. Данные основаны на сведениях, размещенных на официальном сайте Банка России, а так же в аналитических материалах, опубликованных в периодических изданиях.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности клиентов составила:

- по состоянию за 31 декабря 2011 года - 458759 тыс.руб.
- по состоянию за 31 декабря 2010 года - 436231 тыс.руб.

Всего Банком получен доход от кредитных операций:
- за 2011 год в общей сумме 66380 тыс.руб.
- за 2010 год в общей сумме 63098 тыс.руб.

Информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

№	Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
1	Текущие кредиты	40000	310945	144498	3343	0	0	0	498786
2	Пролонгированные кредиты	0	14346	2671	0	0	0	0	17017
3	Просроченные кредиты	0	24297	598	0	0	0	0	24895
4	Итого	40000	349588	147767	3343	0	0	0	540698
5	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	400	73670	7869	0	0	0	0	81939
6	Итог кредитов и дебиторской задолженности	39600	275918	139898	3343	0	0	0	458759

Информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года:

№	Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
1	Текущие кредиты	50000	223630	136232	8245	0	0	0	418107
2	Пролонгированные кредиты	0	52806	933	0	0	0	0	53739
3	Просроченные кредиты	0	24325	19056	0	0	0	0	43381
4	Итого	50000	300761	156221	8245	0	0	0	515227
5	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	500	56923	21570	3	0	0	0	78996
6	Итог кредитов и дебиторской задолженности	49500	243838	134651	8242	0	0	0	436231

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 7.2, 7.4, 7.5.
Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 12.

5.5. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Структура финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

№	Наименование	2011 тыс.руб.	2010 тыс.руб.
1	Российские государственные облигации	0	0
2	Муниципальные облигации	0	0
3	Облигации Банка России	0	0
4	Векселя	0	0
5	Итого долговые ценные бумаги	0	0
6	Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	0	0
7	Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	59	62
8	Итого долевых ценных бумаг	59	62
9	Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	59	62

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя вложения Банка в акции предприятий и организаций в общей сумме 59 тыс.руб.

Вложения Банка в акции предприятий и организаций:

Эмитент	Вид деятельности	Страна регистрации	Сумма, т.р.	Резерв, т.р.	Категория качества	Справедливая стоимость, т.р.	
						2011 год	2010 год
ОАО «Донсельхозмаш»	Операции с ценными бумагами	РФ	93	34	3	59	62

Совокупная сумма инвестиционных вложений в акции предприятий составляет 59 тыс.руб.

По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществлялась на основании анализа имеющейся финансовой отчетности эмитентов ценных бумаг.

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составила:

- по состоянию за 31 декабря 2011 года - 59 тыс.руб.

- по состоянию за 31 декабря 2010 года - 62 тыс.руб.

Банк не имеет финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, выпущенных связанными сторонами.

Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, по состоянию за 31 декабря 2011 года в Банке нет.

Географический анализ, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 7.2, 7.4, 7.5.

5.6. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2011 года в отчете о финансовом положении Банка отсутствуют финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи, по состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2011 года в Банке нет.

5.7. Инвестиционная недвижимость

№	Наименование	2011г. тыс. руб.	2010г. тыс. руб.
1	Балансовая стоимость на 01 января	2236	2902
2	Приобретения	537	0
3	Выбытие инвестиционной недвижимости	0	89
4	Стоимость за 31 декабря	2773	2813
5	Накопленная амортизация	0	532
6	Амортизация	0	45
7	Балансовая стоимость за 31 декабря	2773	2236

Географический анализ инвестиционной недвижимости представлены в Примечании 7.2.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках

№	Наименование	2011г. тыс. руб.	2010г. тыс. руб.
1	Арендный доход	3803	3409
2	Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	0	0
3	Другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход	0	0

ОАО АКБ «Сельмашбанк» выступает в роли арендодателя.

Часть здания головного офиса и Урюпинского филиала сдается в аренду по договорам аренды с целью получения дохода.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость суммы дохода от аренды составила 3803 тыс. руб.

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по аренде, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

№	Наименование	2011г. тыс. руб.	2010г. тыс. руб.
1	Менее 1 года	3803	3409
2	От 1 до 5 лет	0	0
3	Более 5 лет	0	0
4	Итого платежей к получению по аренде	3803	3409

5.8. Основные средства и нематериальные активы

№ п/п	Наименование	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Незавершенное строительство	Земля	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
15	Стоимость (или оценка) на 01 января 2010 года	7359	4462	3361	0	334	15516	0	15516
16	Накопленная амортизация	1518	2550	1964	0	0	6032	0	6032
17	Балансовая стоимость на 01 января 2010 года	5841	1912	1397	0	334	9484	0	9484
19	Поступления	89	1129	810	0	4819	6847	0	6847
21	Передачи	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Выбытия	0	806	0	0	0	806	0	806
	Амортизационные отчисления выбывшего ОС	0	806	0	0	0	806	0	806
23	Амортизационные отчисления	71	748	525	0	0	1344	0	1344
26	Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года	5859	2293	1682	0	5153	14987	0	14987
29	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2010 года	7448	4785	4171	0	5153	21557	0	21557
30	Накопленная амортизация	1589	2492	2489	0	0	6570	0	6570
31	Балансовая стоимость на 01 января 2011 года	5859	2293	1682	0	5153	14987	0	14987
	Поступления	0	358	0	0	8926	9284	0	9284
	Передачи	108	0	0	0	0	108	0	108
	Выбытия	0	99	131	0	4819	5049	0	5049
	Амортизационные отчисления выбывшего ОС	0	99	131	0	0	230	0	230
	Амортизационные отчисления	350	1009	47	0	0	1406	0	1406
	Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0
	Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	5617	1642	1635	0	9260	18154	0	18154
	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года	7556	5044	4040	0	9260	25900	0	25900
	Накопленная амортизация	1939	3402	2405	0	0	7746	0	7746
	Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	5617	1642	1635	0	9260	18154	0	18154

Основные средства в части административного здания и земли, находятся в собственности Банка.

Основные средства, которые были приобретены ранее или с момента образования Банка переоценивались в 1998 году, а после деноминации их стоимость ниже 10000 рублей и они полностью амортизированы. Переоценка здания проводилась на 01 января 2002 года.

По состоянию за 31 декабря 2011 года стоимость основных средств составила - 25900 тыс. руб., амортизационные начисления – 7746 тыс. руб. балансовая стоимость - 18154 тыс. руб.

Нематериальных активов в отчете о финансовом положении Банка нет.

Географический анализ, основных средств в Примечании 7.2.

5.9. Прочие активы

№	Наименование	2011г. тыс. руб.	2010г. тыс. руб.
1	Предоплата по незавершенному строительству	0	0
2	Предоплата за услуги	0	0
3	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	0	0
4	Расчеты по конверсионным операциям	3417	6725
5	Драгоценные металлы	0	0
6	Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	7	12
7	Расчеты с подотчетными лицами	0	0
8	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1202	1562
9	Информационные услуги	0	445
	Материальные запасы	8797	0

	Расходы будущих периодов	838	0
10	Прочие	625	925
11	Итого прочих активов	14886	9669

Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи», «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости.

5.10. Средства других банков

№	Наименование	2011г. тыс. руб.	2010г. тыс. руб.
1	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	0
2	Средства, привлеченные от Банка России, центральных банков	0	0
3	Краткосрочные депозиты других банков	0	50000
4	Просроченные привлеченные средства других банков	0	0
5	Итого средства других банков	0	50000

В 2011 году Банк не привлекал средства других банков.

5.11. Средства клиентов.

№	Наименование	2011г. тыс. руб.	2010г. тыс. руб.
1	Государственные и общественные организации	35	2
1.1	Текущие (расчетные) счета	35	2
1.2	Срочные депозиты	0	0
2	Прочие юридические лица	488688	395127
2.1	Текущие (расчетные) счета	335338	265877
2.2	Срочные депозиты	153350	129250
3	Физические лица	215169	117384
3.1	Текущие счета (вклады до востребования)	57493	22551
3.2	Срочные вклады	157676	94833
	Итого средств клиентов	703892	512513

По состоянию за 31 декабря 2011 года срочные депозиты физических лиц составили 157676 тыс. руб., юридических лиц - 153350 тыс.руб. в том числе:

- ООО «Южно-Региональный регистратор» в сумме 96750 тыс.руб. со сроком погашения свыше 3-х лет;
- ООО «Комбайновый завод «Ростсельмаш» в сумме 30000 тыс.руб. со сроком погашения до 90 дней;
- ООО «СКМК» в сумме 20000 тыс.руб. со сроком погашения до 90 дней;
- ОАО «Урюпинский крановый завод» в сумме 3000 тыс.руб. со сроком погашения до 1 года;
- СПК «Красный путиловец» в сумме 1000 тыс.руб. со сроком погашения до 1 года;
- МУП «Тепловые сети» в сумме 100 тыс.руб. со сроком погашения до 1 года;
- ОАО «Донсельхозмаш» в сумме 2500 тыс.руб. со сроком погашения до 180 дней.

В течение отчетного периода депозиты юридических лиц привлекались по ставкам, не существенно отличающихся от рыночных. Данные основаны на сведениях, размещенных на официальном сайте Банка России, а так же в аналитических материалах, опубликованных в периодических изданиях.

Удельный вес депозитов, привлеченных по рыночным ставкам, составляет 100% привлеченных депозитов юридических лиц.

Корректировка депозитов на рыночность не производилась.

Оценочная справедливая стоимость привлеченных депозитов юридических лиц составила:

- по состоянию за 31 декабря 2011 года - 153350 тыс.руб.
- по состоянию за 31 декабря 2010 года - 129250 тыс.руб.

Расходы Банка по операциям с депозитами юридических лиц составили:

- за 2011 год в общей сумме 2241 тыс.руб.;
- за 2010год в общей сумме 3640 тыс.руб.;

Банк не привлекал срочные депозиты юридических лиц от связанных сторон.

Географический анализ и анализ депозитов юридических лиц по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 7.2, 7.4, 7.8.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики

№	Наименование	2011г. тыс. руб.	2010г. тыс. руб.
1	Сельхозмашиностроение	64687	93757
2	Химическая	9158	20131
3	Коммунальные услуги	14823	8100
4	Образование	120	1800
5	Транспорт	5145	1020
6	Финансово-экономическая	66620	98093
7	Физические лица	215169	117384
8	Прочие	328170	172228
9	Итого	703892	512513

За 31 декабря 2011 года Банк имел 207 клиентов остатками свыше 100 тысяч рублей. Общая сумма средств этих клиентов составляет 317040 тысяч рублей или 64,9 % от общей суммы средств юридических лиц.

По состоянию за 31 декабря 2011 года справедливая стоимость средств клиентов составила 703892 тысяч рублей.

По мнению руководство Банка, справедливая стоимость заемных средств за 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

5.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

По состоянию за 31 декабря 2010 года и за 31 декабря 2011 года у Банка отсутствовали относимые к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицируемые как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании».

5.13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Структура выпущенных долговых ценных бумаг:

№	Наименование	2011 тыс.руб.	2010 тыс.руб.
1	Векселя	20720	10381
2	Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0
3	Еврооблигации	0	0
4	Облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке	0	0
5	Итого выпущенные долговые ценные бумаги	20720	10381

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя векселя, выпущенные Банком.

Всего в отчетном периоде выпущено векселей на общую сумму 61061 тыс.руб., в т.ч.:

- по предъявлению - 61061,0 тыс.руб.;

Собственные векселя, выпущенные Банком по состоянию за 31 декабря 2011 года составляет 20720 тыс.руб. и имеют следующие сроки погашения:

- по предъявлению - 20720 тыс.руб.

Расходы Банка по операциям с собственными векселями составили:

- за 2011 год в общей сумме 0 тыс.руб.;

- за 2010 год в общей сумме 0 тыс.руб.;

Оценочная справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг составила:

- по состоянию за 31 декабря 2009 года - 20720 тыс.руб.

- по состоянию за 31 декабря 2010 года - 10381 тыс.руб.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 7.2, 7.5, 7.8.

5.14. Прочие заемные средства

По состоянию за 31 декабря 2010 года и за 31 декабря 2011 года в отчете о финансовом положении Банка отсутствуют данные по прочим заемным средствам.

5.15. Прочие обязательства

№	Наименование	2011г. тыс. руб.	2010г. тыс. руб.
1	Инструменты хеджирования справедливой стоимости	0	0
2	Инструменты хеджирования денежных потоков	0	0
3	Инструменты хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность	0	0
4	Итого прочих финансовых обязательств	0	0
5	Кредиторская задолженность	503	493
6	Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	463	834
7	Наращенные расходы по выплате вознаграждений персонала	0	0
8	Расчеты по системе Вестерн Юнион	367	0
9	Расчеты по системе Migom	140	0
10	Резервы по оценочным обязательствам	0	3468
11	Отложенный доход	0	0
12	Прочие	141	106
13	Итого прочих нефинансовых обязательств		
14	Итого прочих обязательств	1614	4901

Оценочная справедливая стоимость прочих обязательств Банка составила за 31 декабря 2011 года – 1614 тыс. рублей.

Банк не имеет прочих обязательств перед связанными сторонами.

Резервы по оценочным обязательствам

В отчетном году Банк не создавал резервы на возможные потери в отношении неопределенных налоговых обязательств и связанными с ними пенями и штрафными санкциями.

5.16. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты (согласно РСБУ отчетности):

№	Наименование	Количество акций в обращении (в тыс.штук)	Обык- новенные акции	Эмиссион- ный доход	Привиле- гированные акции	Собственные акции, выкуплен- ные у акционеров	Тыс.руб.
							Итого
1	На 1 января 2011года	1366	135600	110	500	0	136210
2	Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0	0
3	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
4	Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
5	За 31 декабря 2010 года	1366	135600	110	500	0	136210
6	Выпущенные новые Акции	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
8	Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
9	За 31 декабря 2011 года	1366	135600	110	500	0	136210

В 2011 году дополнительный выпуск обыкновенных акций не производился. Общий объем уставного капитала составляет 136.100.000 рублей.

По состоянию за 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Дивиденды за 2011 год не выплачивались.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Расчет инфлированной стоимости уставного капитала.

№ п/п	Наименование	Сумма капитала	Эмиссия	ИПЦ	Сумма
1	Обыкновенные акции				
2	Март 1993г.	219700-00	219700-00	205,02830	45044717-51
3	Июль 1993г.	1300000-00	1080300-00	99,73412	107742769-84
4	Декабрь 1993г.	2000000-00	700000-00	40,91197	28638379-00
5	Ноябрь 1994г.	5100000-00	3100000-00	15,13388	46915028-00
6	Май 1996г.	5600000-00	500000-00	4,92303	2461515-00
7	Ноябрь 2004г.	35600000-00	30000000-00	0	30000000-00
8	Июль 2007 г.	100000000-00	100000000-00	0	100000000-00
	Итого	135600000-00			360802409-35
9	Привилегированные акции				
10	Май 1996г.	500000-00	500000-00	4,92303	2461515-00
11	Всего	136100000-00			363263924-35

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. По состоянию за 31 декабря 2011 года обыкновенные акции Банка составляют 1356000 штук на сумму 135600 тыс. руб. или 99,63%. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 50 рублей, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. По состоянию за 31 декабря 2011 года привилегированные акции Банка составляют 10000 штук на сумму 500 тыс. руб. или 0,37%.

Дивиденды по привилегированным акциям не объявляются и владельцы данных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

5.17. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

№	Наименование	2011г. тыс. руб.	2010г. тыс. руб.
1	Основные средства:	6943	6951
2	-Изменение фонда переоценки	(11)	(8)
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0
4	-Переоценка	0	0
5	-Обесценение	0	0
6	-Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде кроме обесценения	0	0
7	Накопленные курсовые разницы:	0	0
8	-Изменение валютных курсов	0	0
9	-Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде	0	0
11	Прочие компоненты совокупного дохода за год	0	0
12	Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:	0	0
13	-Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
14	-Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
15	-Изменение фонда накопленных курсовых разниц	0	0
17	Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	6932	6943

Переоценка финансовых активов и основных средств в отчетном периоде не производилась. В течение 2011 года фонд переоценки основных средств уменьшился на сумму переоценки выбывших основных средств, в размере 11 тыс. рублей.

5.18. Процентные доходы и расходы

№	Наименование	2011г. тыс. руб.	2010г. тыс. руб.
1	Процентные доходы		
1.1	Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	77364	71220

1.2	Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
1.3	Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
1.4	Средства в других банках	0	0
1.5	Средства, размещенные в Банке России	0	0
1.6	Корреспондентские счета в других банках	2389	1301
1.7	Депозиты «овернайт» в других банках	0	0
1.8	Процентный доход по обесценившимся финансовым активам	0	0
1.9	Векселя	1417	2567
1.10	Прочее	9	5
2	Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
3	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0
4	Долговые финансовые активы, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Итого процентных доходов	81179	75093
6	Процентные расходы		
6.1	Срочные депозиты юридических лиц	2241	3640
6.2	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	0
6.3	Прочие заемные средства, кроме обязательств по финансовой аренде	0	0
6.4	Срочные вклады физических лиц	9901	7920
6.5	По полученным кредитам от банков	1884	468
6.6	Средства, привлеченные от Банка России	0	0
6.7	Депозиты «овернайт» других банков	0	0
6.8	Текущие (расчетные) счета	267	173
6.9	Корреспондентские счета других банков	0	0
6.10	Прочее	0	0
7	Итого процентных расходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
8	Обязательства по финансовой аренде	0	0
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
10	Итого процентных расходов	14293	12201
11	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	66886	62892

Значительная часть процентных доходов состоит из процентов, полученных по выданным кредитам клиентам –95,3% от общей суммы процентных доходов. Большая часть уплаченных процентов приходится на срочные депозиты физических лиц –69,3% от общей суммы процентных расходов.

5.19. Комиссионные доходы и расходы

№	Наименование	2011г. тыс. руб.	2010г. тыс. руб.
1	Комиссионные доходы		
1.1	Комиссия по расчетным операциям	11854	8646
1.2	Комиссия по кассовым операциям	15236	14127
1.3	Комиссия по выданным гарантиям	961	649
1.4	Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
1.5	Комиссия по операциям доверительного управления	0	0
1.6	Комиссия за инкассацию	452	458
1.7	Прочее	2355	1900
1.8	Итого комиссионные доходы	30858	25780
2	Комиссионные расходы		
2.1	Комиссия по расчетным операциям	4633	3221
2.2	Комиссия по кассовым операциям	0	0
2.3	Комиссия за инкассацию	0	429
2.4	Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
2.5	Прочее	224	167
2.6	Итого комиссионных расходов	4857	3817
	Чистые комиссионные доходы (расходы)	26001	21963

Комиссионные доходы получены за счет комиссий за расчетно-кассовое обслуживание – 87,8%. Общая сумма полученного комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание за 2011 год – 27090 тыс. руб. Комиссионные расходы состоят из комиссии, уплаченной по расчетным операциям – 95,4%. Чистый комиссионный доход составил за 2011 год 26001 тыс.руб.

5.20.Прочие операционные доходы

№	Наименование	2011г. тыс. руб.	2010г. тыс. руб.
1	Дивиденды	0	0
2	Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности	0	0
3	Доход от сдачи имущества в аренду	3803	3409
4	Доход от субаренды		0
5	Доход от выбытия основных средств	181	40
6	Доход от выбытия инвестиционной недвижимости		0
7	Неустойки по операциям размещения денежных средств	4348	0
8	Прочее	38	834
9	Итого прочих операционных доходов	8370	4283

Прочие операционные доходы за 2011 год составили 8370 тыс. руб. Неустойки по операциям размещения денежных средств составили – 51,9% от общей суммы дохода.

5.21.Административные и прочие операционные расходы

№	Наименование	2011г. тыс. руб.	2010г. тыс. руб.
1	Расходы на персонал	49523	45768
2	Амортизация основных средств	1406	1389
3	Реклама и маркетинг	55	201
4	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1998	2186
5	Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов	518	593
6	Нотариальные услуги	6	36
7	Расходы по подготовке кадров	25	8
8	Расходы по страхованию	165	201
9	Списание стоимости материальных запасов	2081	1480
10	Расходы по ведению реестров акционеров	20	20
11	Приобретение специальной литературы (подписка)	42	52
12	Реализация приобретенных прав требования	3253	0
13	Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	40	79
14	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1755	1616
15	Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	3024	1146
16	Содержание зданий и сооружений	2830	2137
17	Расходы по охране	3849	3634
18	Расходы на служебные командировки	108	45
19	Арендная плата	25	26
20	Расходы по аудиторским проверкам	240	270
21	Расходы по публикации отчетности	80	81
22	Расходы по программному сопровождению	572	1484
	Координация работы по охране труда, аттестация	129	0
23	Прочие	1779	202
24	Итого административных и прочих операционных расходов	73523	62654

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 9516 тыс. руб.

Операционные расходы в 2011 году по отношению к 2010 году возросли на 10869 тыс. рублей или 17,3%.

5.22. Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включали следующие компоненты

№	Наименование	2011г. тыс. руб.	2010г. тыс. руб.
1	Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	5037	3428
2	Изменения отложенного налогообложения, связанные:	0	0
3	- с возникновением и списанием временных разниц	0	0
4	- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
5	Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	5037	3428

Текущая ставка налога на прибыль, составляет 20%. (Начиная с 1 января 2009 ставка налога уменьшилась с 24% до 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

№	Наименование	2010г. тыс. руб.	2010г. тыс. руб.
1	Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	17515	15304
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по соответствующей ставке (2011 год - 20%, 2010 год – 20%)	0	0
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
4	- доходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
5	- расходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
7	- доходы, ставка по которым составляет %	0	0
8	- доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	0	0
9	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	0	0
10	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	0	0
11	Использование ранее не признанных налоговых убытков	0	0
12	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	0	0
13	Не отражение в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	0	0
14	Расходы (возмещения) по налогу на прибыль за год	5037	3428

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

6. Сегментный анализ

Банк осуществляет операции в Российской Федерации путем предоставления банковских продуктов и услуг частным и юридическим лицам. В 2011 году Банк так же осуществлял операции в филиале, открытым в Волгоградской области РФ. Банк оценивает результаты деятельности, осуществляет размещение и привлечение денежных средств и принимает решения на основе оценки результатов деятельности кредитной организации в целом.

Банк не имеет дочерних компаний и не выпускает долевые или долговые ценные бумаги и долговые инструменты, свободно обращающиеся на открытом фондовом рынке, поэтому не заполняет сегментную отчетность.

7. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риски, риски процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционными и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

7.1.Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Лимиты кредитного риска по продуктам утверждаются Председателем Правления Банка. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Кредитный Комитет Банка осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. По всем заемщикам Банка внедрена внутренняя система рейтинговой оценки, позволяющая оценить вероятность наступления дефолта по кредитам, выданным этим заемщикам. В целях ограничения уровня кредитного риска, принимаемого на себя филиалом Банка, устанавливаются лимиты риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в филиале Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных Заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения дополнительного обеспечения залогом и поручительством юридических и физических лиц.

Управление кредитными рисками также осуществляется в рамках проверок последующего контроля службой внутреннего контроля Банка путем вторичной проверки состояния кредитных дел заемщика. Проверки оформляются соответствующими документами и принимаются меры к устранению выявленных в ходе проверок недостатков, упущений и недопущению впредь подобных нарушений, в том числе за счет внесения изменений в образцы договоров, ужесточение контроля на стадии подготовки кредитного досье, комплектации документации, необходимой для получения кредита и другие.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность 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 мониторинга.

При расчете экономических нормативов величина обязательств Банка по предоставленным гарантиям относится к инструментам с высоким риском (коэффициент 1,0). При рассмотрении вопроса о предоставлении тому или иному клиенту Банка гарантий основными критериями были устойчивое финансовое положение клиента, его платежеспособность, залоговое обеспечение. Это позволило избежать риска невыполнения заемщиками своих обязательств перед Банком по выданным гарантиям.

Неиспользованные кредитные линии классифицировались аналогично кредитному портфелю по конкретному заемщику.

7.2.Географический риск

Представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 год:

Наименование	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	40011	33601	246	73858
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	28800	0	0	28800
Средства в других банках	366529	0	0	366529
Кредиты и дебиторская задолженность	458759	0	0	458759
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59	0	0	59
Инвестиционная недвижимость	2773	0	0	2773
Основные средства	18154	0	0	18154
Нематериальные активы	0	0	0	0
Гудвил	0	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	683	0	0	683
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Прочие активы	14886	0	0	14886
Итого активов	930654	33601	246	964501
Обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	703892	0	0	703892
Выпущенные долговые ценные бумаги	20720	0	0	20720
Прочие заемные средства	0	0	0	0
Прочие обязательства	1614	0	0	1614
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Итого обязательств	726226	0	0	726226
Чистая балансовая позиция	204428	33601	246	238275

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2010 год:

Наименование	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	78028	25491	324	103843
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	9018	0	0	9018
Средства в других банках	227171	0	0	227171
Кредиты и дебиторская задолженность	436231	0	0	436231
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62	0	0	62
Инвестиционная недвижимость	2236	0	0	2236
Основные средства	14987	0	0	14987
Нематериальные активы	0	0	0	0
Гудвил	0	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	375	0	0	375
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Прочие активы	9669	0	0	9669
Итого активов	777777	25491	324	803592
Обязательства				
Средства других банков	50000	0	0	50000
Средства клиентов	512513	0	0	512513
Выпущенные долговые ценные бумаги	10381	0	0	10381
Прочие заемные средства	0	0	0	0
Прочие обязательства	4901	0	0	4901
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Итого обязательств	577795	0	0	577795
Чистая балансовая позиция	199982	25491	324	225797

7.3. Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок).

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

В целях организации эффективной системы управления процентным риском применяются следующие подходы, которые могут быть реализованы Банком в полном объеме или на выборочной основе, исходя из характера и масштабов проводимых ею операций, существенности влияния процентного риска на финансовое положение. Важно, чтобы система управления процентным риском, разработанная Банком, обеспечивала эффективное решение стоящих перед ней задач.

1. Распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка.

2. Определение правил и процедур управления процентным риском. Правила и процедуры управления процентным риском определяются исходя из характера и масштабов проводимых Банком операций и включают методы мониторинга, измерения, контроля и систему отчетов по процентному риску. Правила и процедуры управления процентным риском постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются в зависимости от изменения стратегии управления процентным риском.

3. Ограничение процентного риска. В целях реализации эффективного управления процентным риском устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Лимиты определяются исходя из реального уровня процентного риска и не должны существенно превышать его. При установлении лимитов процентного риска следует учитывать уровень достаточности величины собственных средств (капитала), уровень доходности, качество системы управления процентным риском в Банке.

4. Проведение стресс-тестирования. Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций проводится стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку

результатов деятельности Банка при изменении условий ее деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием.

5. Измерение процентного риска. Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банком могут применяться различные методы измерения процентного риска, позволяющие осуществлять оценку текущего уровня риска, а также идентифицировать (определить) возможное существенное (значительное) повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем.

Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

6. Система отчетов и мониторинг процентного риска. Для целей эффективного управления процентным риском разрабатывается система внутренних отчетов, предназначенных как для целей информирования органов управления, так и для целей осуществления контроля за соблюдением утвержденной Председателем Правления политики в области процентного риска.

Отчеты составляются на регулярной основе, содержат точную, необходимую и своевременную (актуальную) информацию об уровне принятого кредитной организацией процентного риска и его соответствия установленным лимитам.

7. Организация внутреннего контроля за управлением процентным риском. Внутренний контроль за управлением процентным риском является частью общей системы внутреннего контроля Банка.

8. Раскрытие информации. Информация о системе управления процентным риском и величине процентного риска, в том числе методах его измерения, доводится до участников (акционеров), кредиторов, вкладчиков и иных клиентов и других заинтересованных лиц, обеспечивая при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам осуществляемых операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

7.4. Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

№ п/п	Наименование	За 31 декабря 2011года				За 31 декабря 2010года			
		Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
1	Рубли	929337	691000	0	238337	775418	541886	0	233532
2	Доллар США	13808	13973	0	-165	6285	7905	0	-1620
3	Евро	21110	20922	0	188	21565	27600	0	-6035
4	Прочие	246	331	0	-85	324	404	0	-80
5	Итого	964501	726226	0	238275	803592	577795	0	225797

В 2011 году ссудная задолженность клиентов в иностранной валюте отсутствовала.

7.5. 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 приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Процентная ставка по вкладам физических лиц утверждается Правлением Банка, процентная ставка по кредитам утверждается кредитным комитетом, и, как правило, зависит от срока кредита, его суммы и категории клиента.

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

Наименование	2011 год				2010 год			
	Доллар ы США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Доллар ы США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	4,5	3,4	3,6	2,5	4,5	2,4	3,6	2,5
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	5,9	0	0	0	3,9	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность, в т.ч.								
юридическим лицам	0	10,7	0	0	0	10,8	0	0
физическим лицам	0	8,8	0	0	0	10,6	0	0
Обязательства								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, в т.ч.	0	1,2	0		0	1,9	0	
текущие (расчетные) счета	0	0	0	0	0	0	0	0
срочные депозиты физ.лиц.	5,0	7,0	5,0	0	5,0	5,5	5,0	0
срочные депозиты юр.лиц	0	2,0	0	0	0	2,2	0	0
Выпущенные ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	0

7.6. Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

7.7. Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании данных по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы капитала.

По состоянию за 31.12.2011 года концентрация риска по заемщикам (группам связанных заемщиков) с суммой кредита, превышающей 10 % от суммы капитала, составляет 367426 тыс.руб. или 80,1 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

7.8. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств, для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Необходимый остаток средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка на каждый день различен и зависит от предстоящих поступлений в адрес Банка по наступившей по сроку ссудной, вексельной и дебиторской задолженностям, а также от предстоящих платежей Банка по собственным обязательствам сроком «до востребования» (средства на расчетных и текущих счетах клиентов и вкладах) и исходя из обязательств Банка по срочным депозитам и кредитам, срок гашения по которым наступает в текущий день. Специалистами Банка ежедневно осуществляется контроль за соблюдением Банком утвержденных Банком России нормативов мгновенной и текущей и долгосрочной ликвидности.

С целью соблюдения ликвидности баланса, на ежедневной (постоянной) основе выполняется анализ состояния ресурсной базы с учетом сроков привлечения ресурсов, определяются объемы размещения свободных денежных средств на короткие или длинные сроки.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) не менее 15%. За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 15,8 (2010 г.: 23,5).

- Норматив текущей ликвидности (Н3) не менее 50%. За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 80,6 (2010 г.: 85,5).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) не более 120%. За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 30,2 (2010 г.: 72,6).

Специалистами Банка ежемесячно по состоянию на 1 число каждого отчетного месяца анализируются показатели отчетности в части соответствия активов и пассивов Банка по срокам привлечения, размещения и соблюдения утвержденных предельно допустимых коэффициентов

ликвидности. Результаты анализа, с конкретными предложениями, доводятся до сведения руководства Банка.

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

№ п/п	Наименование	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
1	Обязательства						
2	Средства других банков	0	0	0	0	0	0
3	Средства клиентов – физические лица	61087	9420	36287	108377	0	215171
4	Средства клиентов – прочие	335371	52500	4100	96750	0	488721
5	Выпущенные долговые ценные бумаги	20720	0	0	0	0	20720
6	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
7	Прочие финансовые обязательства	1614	0	0	0	0	1614
8	Обязательства по операционной аренде	0	0	0	0	0	0
9	Финансовые гарантии, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	952	15196	4000	0	0	20148
10	Неиспользованные кредитные линии	0	34321	74996	59968	0	169285
11	Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	419744	111437	119383	265095	0	915659

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

№ п/п	Наименование	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
1	Обязательства						
2	Средства других банков	0	0	50000	0	0	50000
3	Средства клиентов – физические лица	17542	13853	39802	41178	0	112375
4	Средства клиентов – прочие	270888	9500	23000	96750	0	400138
5	Выпущенные долговые ценные бумаги	10320	0	61	0	0	10381
6	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
7	Прочие финансовые обязательства	4901	0	0	0	0	4901
8	Обязательства по операционной аренде	0	0	0	0	0	0
9	Финансовые гарантии, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	10970	0	0	0	0	10970
10	Неиспользованные кредитные линии	0	11105	8301	21295	0	40701
11	Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	314621	34458	121164	159223	0	629466

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

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

В тыс. руб.

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	73858	0	0	0	0	73858
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	28800	0	0	0	0	28800

Средства в других банках	296484	30545	39500	0	0	366529
Кредиты и дебиторская задолженность	0	58203	281658	118898	0	458759
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59	0	0	0	0	59
Прочие финансовые активы	14886	0	0	0	0	14886
Итого финансовых активов	414087	88748	321158	118898	0	942891
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	396458	61920	40387	205127	0	703892
Выпущенные долговые ценные бумаги	20720	0	0	0	0	20720
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	1614	0	0	0	0	1614
Итого финансовых обязательств	418792	61920	40387	205127	0	726226
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	-4705	26828	280771	-86229	0	216665

Сумма по просроченным активам составляет 24895 тыс. руб. Просроченная ссудная задолженность состоит из кредитов физических лиц в сумме 598 тыс.руб., кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса в сумме 24297 тыс.руб. По данным активам сформирован резерв по 5-й категории качества в полной сумме 24895 тыс. руб., в связи с чем, они не оказывают влияния (не имеют воздействия) на вышеуказанные данные

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

В тыс. руб.

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	103843	0	0	0	0	103843
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	9018	0	0	0	0	9018
Средства в других банках	159588	0	67583	0	0	227171
Кредиты и дебиторская задолженность	1987	40154	157908	236182	0	436231
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62	0	0	0	0	62
Прочие финансовые активы	27267	0	0	0	0	27267
Итого финансовых активов	301765	40154	225491	236182	0	803592
Обязательства						
Средства других банков	0	0	50000	0	0	50000
Средства клиентов	288430	23353	62802	137928	0	512513
Выпущенные долговые ценные бумаги	10320	0	61	0	0	10381
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	4901	0	0	0	0	4901
Итого финансовых обязательств	303651	23353	112863	137928	0	577795
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	-1886	16801	112628	98254	0	225797

Сумма по просроченным активам составляла 41428 тыс. руб. Просроченная ссудная задолженность состоит из кредитов физических лиц в сумме 19054 тыс.руб., кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса в сумме 22374 тыс.руб.). По данным активам был сформирован резерв по 5-й категории качества в полной сумме 41428 тыс. руб., в связи с чем, они не оказывали влияния (не имели воздействия) на вышеуказанные данные.

7.9.Операционный риск

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.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля

предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

7.10. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения 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), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

8. Управление капиталом

Управление капиталом Банк имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения обязательных нормативов достаточности капитала в размере не менее 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется ежедневно в соответствии с методикой расчетов по инструкции Банка России от 06.01.2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков». Данная информация доводится до Правления Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не менее обязательного минимального значения.

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

№	Наименование	2011 год (с учетом СПОД) тыс. руб.	2010 год (с учетом СПОД) тыс. руб.
1	Основной капитал	218987	207094
2	Дополнительный капитал	18413	18407
3	Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	0	0
	Итого нормативного капитала	237400	225501

Банк соблюдает требования к минимальному уровню капитала включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Банка России.

9. Условные обязательства

9.1. Судебные разбирательства

В течение 2011 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах по искам, поступающим в судебные органы в отношении Банка. По состоянию на 31 декабря 2011г. юридические риски отсутствуют.

9.2. 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 и отчет о прочих совокупных доходах содержат 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.

9.3. Обязательства по операционной аренде

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

№	Наименование	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
1	Менее 1 года	25	26
2	От 1 до 5 лет	0	0
3	После 5 лет	0	0
4	Итого обязательств по операционной аренде	25	26

9.4. Соблюдение особых условий

Банк соблюдает определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банком соблюдались все особые условия.

9.5. Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

№	Наименование	2011 тыс.руб.	2010 тыс.руб.
1	Обязательства по предоставлению кредитов	0	0
2	Гарантии выданные	20148	10970
3	Неиспользованные кредитные линии	169285	40701
4	Резерв по обязательствам кредитного характера	6407	3469
5	Итого обязательств кредитного характера	183026	48202

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

Анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера:

№	Наименование	тыс.руб.
1	Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2010 года	3469
2	(Восстановление резерва)/ Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера	2938
3	Использование резерва по обязательствам кредитного характера	0
4	Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2011 года	6407

Из кредитных рисков по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах бухгалтерского учета, Банком использовались:

- предоставляемые клиентам гарантии;
- неиспользованные кредитные линии.

Всего за 2011 года Банком было предоставлено 47 гарантий на общую сумму 35345 тыс.руб. и получен доход в сумме 961 тыс.руб.

Гарантии предоставлялись клиентам для обеспечения их участия в конкурсах по проводимым торгам и для выполнения в последующем контрактов. По состоянию за 31 декабря 2011 года сумма обязательств Банка по выданным гарантиям составляет 20148 тыс. руб. При этом обязательства Банка

по выданным гарантиям классифицированы в 1-ю категорию качества с резервированием в размере 0% составляют 952 тыс.руб., во 2-ю категорию 15196 тыс.руб. с формированием резерва - 2% и 4000 тыс.руб. – 3 категорию качества с формированием резерва 35%. Все выданные гарантии обеспечены залогом – ликвидным имуществом принципала и собственными векселями Банка.

Неиспользованные кредитные линии классифицировались аналогично ссудной задолженности конкретного заемщика. По состоянию за 31 декабря 2011 года не использован лимит задолженности по кредитным договорам на общую сумму 169285 тыс.руб.

10.Производные финансовые инструменты

Банк не осуществляет форвардные сделки, опционы, сделки своп.

11. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

11.1.Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании анализа финансовой информации о компаниях - объектах инвестиций.

11.2.Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

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

11.3.Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью.

11.4.Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

11.5.Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

12. Операции со связанными сторонами

Под понятием «связанные с Банком лица» понимаются физические и юридические лица, которые обладают реальными возможностями оказывать влияние на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк:

-акционеры Банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций Банка и их аффилированные лица;

-инсайдеры и их аффилированные лица;

-аффилированные лица кредитной организации;

-сотрудники Банка (ключевой управленческий персонал).

В течение 2011 года Банк проводил кредитные операции с аффилированными лицами с инсайдерами и их аффилированными лицами, а также сотрудниками Банка.

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года по связанному кредитованию:

- выдано 55 кредитов физическим лицам на общую сумму 22712,0 тыс. руб.

Кредитные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Все предоставленные кредиты имеют залоговое обеспечение.

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

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	0	0	54427
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской	0	0	0		0	9866
Средства клиентов	0	15536	0	11706	0	3839

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

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	0	0	0	4940
Процентные расходы	0	0	0	470	0	6
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	0	0	0	0	0	9866
Комиссионный доход	0	5	0	0	0	11

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	0	0	0	0	0	0

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

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	0	0	0	22712
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	0	0	0	0	8951

В 2011 году Банк не выкупал собственные акции у связанных сторон.

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

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	0	0	61253
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской	0	0	0	0	0	1657

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

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	760	0	0	0	1666
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	0	0	0	0	0	1657

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	0	0	0	0	0	0

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

Наименование	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	0	0	0	100127
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	29300	0	0	0	5386

В 2010 году Банк не выкупал собственные акции у связанных сторон.

13. Приобретения

В 2011 году Банк не имел вложений в уставных капиталах организации, принявших решение о прекращении своей деятельности.

14. События после отчетной даты

В 2012 году общее годовое собрание акционеров (протокол № 2 от 04.06.2012 года) не объявило дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям.

События, происходящие после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, не производились.

15. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, используются 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.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки, они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях применения модели на практике были использованы только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут обесцениться при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения.

Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации финансовых активов с фиксированными, не являющихся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте, то надо будет переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

Если вся категория удерживаемых до погашения финансовых активов будет переклассифицирована, их балансовая стоимость увеличится (уменьшится) при этом изменение балансовой стоимости финансовых активов будет отражено в фонде переоценки активов по справедливой стоимости отчета об изменениях в собственном капитале.

Налог на прибыль

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

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

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

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении.

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

Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане. Бизнес-план основан на ожиданиях, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы

определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

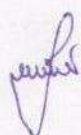
18 июня 2012 года

Председатель Правления



Главный бухгалтер

 В.М. Хлус

 Е.В. Краснорепова