

ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК»

Финансовая отчетность

за 2011 год

с заключением независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	4
Заявление об ответственности руководства ЗАО «НКБ «Славянбанк»	7
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
Отчет о финансовом положении.....	8
Отчет о прибылях и убытках.....	9
Отчет о совокупных доходах.....	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	11
Отчет о движении денежных средств.....	12
Примечания к финансовой отчетности	
1 Основная деятельность Банка.....	13
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	13
3 Основы представления отчетности.....	14
4 Принципы учетной политики.....	17
Консолидированная финансовая отчетность.....	17
Ключевые методы оценки.....	17
Первоначальное признание финансовых инструментов.....	18
Обесценение финансовых активов.....	19
Прекращение признания финансовых активов.....	20
Денежные средства и их эквиваленты.....	20
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.....	20
Кредиты и дебиторская задолженность.....	20
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	21
Основные средства.....	21
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	22
Амортизация.....	22
Выпущенные долговые ценные бумаги.....	23
Обязательства кредитного характера.....	23
Уставный капитал.....	23
Отражение доходов и расходов	23
Налог на прибыль.....	23
Переоценка иностранной валюты.....	24
Учет влияния инфляции.....	24
Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	24
Операции со связанными сторонами.....	25
Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	25
5 Денежные средства и их эквиваленты.....	25
6 Кредиты и дебиторская задолженность.....	26
7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	32
8 Основные средства.....	34
9 Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	35
10 Прочие активы	35
11 Средства клиентов.....	36
12 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	36
13 Прочие обязательства.....	37
14 Уставный капитал.....	37
15 Прочие компоненты совокупного дохода.....	37
16 Процентные доходы и расходы.....	38
17 Комиссионные доходы и расходы.....	38
18 Прочие операционные доходы.....	38
19 Административные и прочие операционные расходы.....	39
20 Налог на прибыль.....	39
21 Управление рисками.....	41
Кредитный риск.....	41
Географический риск.....	42
Рыночный риск.....	43
Валютный риск.....	43
Риск процентной ставки.....	44
Прочий ценовой риск.....	46
Концентрация прочих рисков.....	46
Риск ликвидности.....	46
Операционный риск.....	48

	Правовой риск	49
22	Управление капиталом.....	49
23	Условные обязательства. Обязательства кредитного характера.....	49
24	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	50
25	Операции со связанными сторонами.....	53
26	События после отчетной даты.....	54
27	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	54

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

**Закрытого акционерного общества «Новгородский коммерческий банк
«Славянбанк»,
составленной в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)
за период с 01 января 2011 по 31 декабря 2011 года.**

Акционерам Закрытое акционерного общества «Новгородский коммерческий банк «Славянбанк»

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственная фирма «Информаудитсервис» (сокращенное наименование ООО НПФ «Информаудитсервис»);

Место нахождения: Россия, 115035, Москва, Пятницкая ул., д. 2/38 стр. 3;

Государственная регистрация: свидетельство о государственной регистрации № 142938 выдано Московской регистрационной палатой 19 октября 1992 года, свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1037739372703 от 03 февраля 2003 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве;

Членство в саморегулируемой организации аудиторов: является членом саморегулируемой организации аудиторов – некоммерческого партнерства «АУДИТОРСКАЯ АССОЦИАЦИЯ СОДРУЖЕСТВО» (НП ААС). ООО НПФ «Информаудитсервис» включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций НП ААС 27 января 2010 года за основным регистрационным номером записи – 11006000662.

Генеральный директор ООО НПФ «Информаудитсервис» – аудитор Яненко Вячеслав Константинович.

В аудиторской проверке принимали участие:

- аудитор Брюханов Михаил Юрьевич (руководитель аудиторской проверки), имеющий квалификационный аттестат аудитора № 06-000025, выданный на основании решения саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства Аудиторской Ассоциации Содружество от 20 декабря 2011 г. протокол № 47 на неограниченный срок, аттестат АССА
- аудитор Мыза Лариса Алексеевна, имеющая квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 005678, выданный по Решению ЦАЛАК ЦБ РФ (протокол № 4 от 18 апреля 2000 года), аттестат выдан на неограниченный срок, аттестат ДИПИФР (АССА);

Аудируемое лицо:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Новгородский коммерческий банк «Славянбанк»,

сокращенное наименование ЗАО «НКБ «Славянбанк».

Адрес места нахождения: Россия, 173004, город Великий Новгород, ул. Черемнова-Конюхова, д. 12

Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, серия 53 № 0090018 (основной государственный регистрационный номер 1025300000175). Дата внесения записи 03 сентября 2002 года. ЗАО «НКБ «Славянбанк» зарегистрировано Центральным банком РФ 25.12.1998 г. Регистрационный номер кредитной организации 804.

1. Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «НКБ «Славянбанк», подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за период с 1 января по 31 декабря 2011 г. включительно (далее «Финансовая отчетность»). Финансовая отчетность ЗАО «НКБ «Славянбанк» включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года и отчеты о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Наша обязанность заключается в том, чтобы на основе проведенного аудита выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной финансовой отчетности.

2. Мы провели аудит в соответствии со следующими нормативными документами:

- Федеральным законом от 30.12.2008г. №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральным законом от 2.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 г. №696 (в действующей редакции);
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ;
- Нормативными актами Центрального Банка РФ;
- Внутрифирменными правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора;

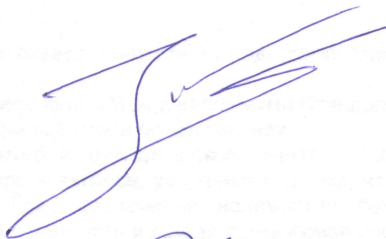
3. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и пояснений к финансовой отчетности. Аудит также состоял в том, чтобы оценить используемые принципы Международных стандартов финансовой отчетности и допущения, сделанные руководством ЗАО «НКБ «Славянбанк» при подготовке этой финансовой отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой отчетности.

4. По мнению аудиторской организации ООО «Научно-производственная фирма «Информ-аудитсервис», финансовая отчетность ЗАО «НКБ «Славянбанк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

21 июня 2012 г.

Генеральный директор

ООО НПФ «Информ-аудитсервис»



Яненко В.К.

Руководитель аудиторской проверки



Брюханов М.Ю.



**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА
ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК»**

Руководство ЗАО «НКБ «Славянбанк» несет ответственность за подготовку финансовой отчетности Банка и пояснительных записок к ней.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО), и обязательно включает суммы, основанные на оценках и предложениях.

Банк использует систему внутреннего контроля бухгалтерского учета и соответствующие политики и процедуры, разработанные для обеспечения сохранности активов, уверенности в том, что операции авторизованны руководством и должным образом отражены, и для обеспечения надежности бухгалтерской информации, в соответствии с которой подготавливается финансовая отчетность и другая финансовая информация. Система включает в себя механизмы автоматического контроля, которые позволяют руководству Банка быть уверенным в том, что система внутреннего контроля, административные процедуры и требования внутренней отчетности соблюдаются.

Существуют неотъемлемые ограничения эффективности любой системы внутреннего контроля, включая возможность операторской ошибки, умышленного обмана или игнорирования требования системы. Таким образом, даже эффективная система внутреннего контроля может обеспечить только обоснованную уверенность относительно составления финансовой отчетности.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, утверждена Советом Директоров ЗАО «НКБ «Славянбанк» 24 мая 2012 года и подписана от имени Совета директоров ЗАО «НКБ «Славянбанк» Председателем Правления ЗАО «НКБ «Славянбанк» Титовым Виктором Ивановичем.

**В.И. Титов**

Отчет о финансовом положении
За год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2011 г.	2010 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	283 781	907 317
Обязательные резервы на счетах в Банке России	23	4 852	2 867
Кредиты и дебиторская задолженность	6	239 160	205 423
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	-	-
Основные средства	8	54 294	58 209
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	9	40 105	54 708
Прочие активы	10	613	1 017
Итого активы		622 805	1 229 541
Обязательства			
Средства клиентов	11	428 712	1 065 794
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	-	25 000
Прочие обязательства	13	2 440	381
Отложенное налоговое обязательство	20	9 847	8 299
Итого обязательства		440 999	1 099 474
Капитал			
Уставный капитал	14	12 232	12 232
Фонд переоценки основных средств		59 041	58 878
Нераспределенная прибыль		110 533	58 957
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка	22	181 806	130 067
Неконтрольная доля участия		-	-
Итого капитал		181 806	130 067
Итого обязательств и капитал		622 805	1 229 541

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета Директоров:

Титов В.И.

Председатель Правления



Отчет о прибылях и убытках
За год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<i>2011г.</i>	<i>2010 г.</i>
Процентные доходы	16	31 881	43 770
Процентные расходы	16	(11 466)	(18 634)
Чистые процентные доходы		20 415	25 136
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	6	11 080	(24 953)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		31 495	183
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 417	938
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		564	(803)
Комиссионные доходы	17	57 267	21 224
Комиссионные расходы	17	(1 047)	(925)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	7	-	1 640
Изменение резервов по обязательствам кредитного характера и прочих активов	10	(7)	(291)
Прочие операционные доходы	18	11 646	270
Чистые доходы		101 335	22 236
Административные и прочие операционные расходы	19	(49 449)	(43 827)
Операционные доходы (расходы)		51 886	(21 591)
Прибыль (убыток) до налогообложения	20	51 886	(21 591)
Расходы по налогу на прибыль	20	(7 282)	-
Прибыль (убыток) за период	20	44 604	(21 591)
Прибыль (убыток) за период, приходящаяся на:			
- акционеров Банка	20	44 604	(21 591)
- неконтрольную долю участия		-	-

Отчет о совокупных доходах
За год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках			
	20	44 604	(21 591)
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки основных средств	15	-	(5 447)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	20	163	1 840
Совокупный доход за период		163	3 607
Совокупный доход, приходящийся на:			
- акционеров Банка		44 767	(25 198)
- неконтрольную долю участия		-	-

Отчет об изменениях в собственном капитале
За год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

		Приходится на участников Банка			Итого	Неконт- рольная доля участия	Итого собственный капитал
		Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль			
Остаток за 31 декабря 2009 года (до пересчета)		12 232	54 846	90 151	157 229	-	157 229
Влияние исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки»		-	7 639	(8 726)	(1 087)	-	(1 087)
Остаток на 1 января 2010 года (после пересчета)		12 232	62 485	81 425	156 142	-	156 142
Изменения в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года							
Доходы(расходы), отраженные в составе собственных средств				(877)	(877)	-	(877)
Совокупный доход, признанный за год, закончившийся 31 декабря 2010 года		-	(3 607)	(21 591)	(25 198)	-	(25 198)
Остаток за 31 декабря 2010 года		12 232	58 878	58 957	130 067	-	130 067
Изменения в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года							
Доходы(расходы), отраженные в составе собственных средств				6 972	6 972	-	6 972
Совокупный доход, признанный за год, закончившийся 31 декабря 2011 года		-	163	44 604	44 767	-	44 767
Остаток за 31 декабря 2011 года	23	12 232	59 041	110 533	181 806	-	181 806

Отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

	2011 г.	2010 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	37 251	46 908
Проценты уплаченные	(14 924)	(22 092)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 417	938
Комиссии полученные	57 267	21 224
Комиссии уплаченные	(1 047)	(925)
Прочие операционные доходы	277	164
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(43 665)	(40 747)
Уплаченный налог на прибыль	(4 081)	(1 611)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	32 495	3 859
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(1 985)	9
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(20 742)	173 591
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	365	(212)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(637 082)	652 400
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(25 000)	(7 708)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(92)	16
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(652 041)	821 955
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	1 640
Приобретение основных средств	3 754	2 931
Выручка от реализации основных средств	914	115
Приобретение долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	(62 848)	(49 971)
Выручка от реализации долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	86 121	129
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	27 941	(45 156)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	564	(803)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(623 536)	775 996
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	907 317	131 321
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	283 781	907 317

Примечания составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Закрытого акционерного общества «Новгородский коммерческий банк «Славянбанк» (ЗАО «НКБ «Славянбанк»).

ЗАО «НКБ «Славянбанк» (далее – Банк) - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества в результате преобразования коммерческого банка «Славянбанк». Дата регистрации 25.12.1998 года.

Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте от 16 января 2006 года N 804 (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк не имеет филиалов и представительств. Банк зарегистрирован по адресу: 173004, Великий Новгород, ул.Черемнова-Конюхова, д.12.

Фактическая численность персонала Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 66 человек (31 декабря 2010 году – 65 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В Новгородской области по данным территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Новгородской области в 2011 году наблюдались следующие тенденции в динамике показателей, характеризующих социально-экономическое развитие региона.

Объем добычи полезных ископаемых увеличился, по сравнению с уровнем 2010 года, на 14,8%, выпуск продукции обрабатывающих производств – на 10,5%, производство и распределение электроэнергии, газа и воды – на 5,0% (в 2010 году на 11,8%, 11,3% и 3,9% соответственно).

Индекс производства продукции сельского хозяйства всех сельхозпроизводителей (сельхозорганизации, крестьянские (фермерские) хозяйства, население) в 2011 году составил к уровню 2010 года 116,1%. Производство продукции растениеводства увеличилось на 18,7%, продукции животноводства - на 14,3%.

Оборот розничной торговли в 2011 году составил 67,7 млрд. руб., что в товарной массе на 8,8% больше, чем в 2010 году.

Индекс потребительских цен и тарифов на товары и платные услуги населению в 2011 году к декабрю 2010 года составлял 104,9% (2010 год – 109,3%).

По данным Комитета труда и занятости населения Новгородской области в государственных учреждениях службы занятости населения на конец декабря 2011 года зарегистрировано 4,6 тыс.человек безработных, или 1,4% экономически активного населения. По сравнению с соответствующей датой предыдущего года, численность граждан, имеющих статус безработного, уменьшилась на 13,2%.

На 1 января 2012 года в Новгородской области действовали 2 региональные кредитные организации и 10 филиалов, головные организации которых находятся в другом регионе.

По состоянию на 1 января 2012 года общий объем ресурсов кредитных организаций области, по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года, увеличился на 0,9% (1 января 2011 года к 1 января 2010 года – на 25,5%). Рост объема ресурсной базы банковского сектора был обеспечен увеличением собственных - на 14,5% при снижении объема привлеченных источников - на 0,8% (на 1 января 2011 года – увеличение - 16,5% и 26,6% соответственно).

Основным направлением размещения привлеченных ресурсов в 2011 году оставалось кредитование организаций, населения, субъектов РФ, органов местного самоуправления. По состоянию на 1 января 2012 года объем задолженности по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам увеличился относительно соответствующего периода предыдущего года, на 1,7% (на 1 января 2011 года относительно 1 января 2010 года - 20,3%).

В структуре активных операций кредитных организаций на 1 января 2012 года доля кредитов, депозитов и прочих размещенных средств в объеме совокупных активов составляла 74,9% (на 1 января 2011 года – 74,3%). Сумма просроченной задолженности увеличилась относительно показателя на 1 января 2011 года на 6,8% и составила на 1 января 2012 года 5,2% от совокупной суммы кредитных вложений.

Большинство предприятий при выборе кредитных организаций учитывали такие значимые факторы как: наличие опыта сотрудничества с кредитной организацией, уверенность в финансовом положении кредитной организации, удобное расположение кредитной организации, уровень квалификации персонала, применение кредитной организацией компьютерных технологий.

Для предприятий области, в основной массе (62,2% общего количества), была характерна средняя активность в использовании банковских услуг. Высокий уровень активности был характерен для 16,2% предприятий, в то время как низкий – для 21,6%и предприятий.

Оценивая качество банковских услуг, большая часть предприятий отмечали, что при удобном режиме работы кредитных организаций, персонал обеспечивал быстроту принятия решений, оперативное обслуживание, вежливое отношение к клиентам, достаточно удобные и понятные процедуры оформления документации при оказании услуг, гибкость в их оказании, а также учет специфики отрасли, анализ потребностей предприятия и возможность переговоров с руководством кредитных организаций.

(в тысячах российских рублей)

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к пересчету неденежных активов и признанию и оценке финансовых инструментов.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. (См. примечание 27 "Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства".)

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях. Представленная финансовая отчетность является неконсолидированной.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. (Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основы представления отчетности (продолжение)

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основы представления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

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

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

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

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости.

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

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее – МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием

(в тысячах российских рублей)

3. Основы представления отчетности (продолжение)

модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива.

Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.

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

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

Данная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, выработанные соответствующими подразделениями Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для данной финансовой отчетности, раскрываются в примечании 28.

4. Принципы учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку у него нет дочерних и ассоциированных организаций.

Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

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

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Ключевые методы оценки (продолжение)

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки. При этом предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

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

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платежей в установленный договором срок.

К объективным данным, свидетельствующим об обесценении финансового актива, относится следующая информация, ставшая известной Банку:

- а) значительные финансовые трудности заемщика (эмитента);
 - б) фактическое нарушение договора (отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга);
 - в) предоставление кредитором льготных условий по экономическим и юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
 - г) высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика (эмитента);
 - д) признание убытка от обесценения данного актива в финансовой отчетности за предыдущий период;
 - е) исчезновение активного рынка для этого финансового актива в связи с финансовыми трудностями.
- Финансовые активы тестируются на обесценение с периодичностью, соответствующей периодичности составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

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

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

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

В отношении кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается вместе с ними на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется на основании решения Правления Банка после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Последующее восстановление сумм, ранее списанных на убытки от обесценения, отражается как доход в отчете о прибылях и убытках.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

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

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

(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

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

Прекращение признания финансовых инструментов

Финансовые активы прекращают признаваться в учете (списываются с баланса) в момент потери Банком контроля над активом, то есть в момент потери прав требования по активу.

Если при передаче актива передающая сторона сохраняет контроль, актив не подлежит списанию.

Контроль сохраняется, если:

- у передающей стороны имеется право и обязательство выкупа актива по фиксированной цене;
- передающая сторона имеет право и обязана выкупить или погасить актив на условиях, обеспечивающих получающую сторону доходами кредитора в качестве ссуды, обеспеченной передаваемым активом (сделки РЕПО);
- переданный актив не обращается на рынке свободно, и передающая сторона сохраняет за собой: значительную часть рисков и доходов от права собственности путем обмена доходами с получающей стороной или значительную часть всех рисков собственности посредством опциона на продажу переданного актива, если держателем опциона является получающая сторона.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, относящиеся к краткосрочным высоколиквидным вложениям, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

В данную статью включены остатки наличных денежных средств в кассе Банка, на корреспондентских счетах в Центральном банке и банках-корреспондентах.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

При наличии риска невозврата денежных средств, находящихся на счетах, открытых в других банках, Банк осуществляет по ним формирование резерва на возможные потери.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в Банке России, в порядке и размерах, установленных действующим законодательством Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита. В качестве рыночных процентных ставок Банк использует средневзвешенные процентные ставки по аналогичным кредитам за отчетный период.

(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, предоставленные 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 предоставления активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход (расход) отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4. «Обесценение финансовых активов».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, оцениваются по первоначальной стоимости.

В случае если данная категория финансовых активов определяется Банком как несущественный элемент финансовой отчетности, справедливой стоимостью финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признается их балансовая стоимость.

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 собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Порядок определения обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные учитываются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства

К основным средствам относятся материальные объекты имущества Банка, использование которых предполагается в течение более чем одного года для осуществления деятельности.

Основные средства отражаются в отчетности, если с экономической точки зрения Банк обладает правом собственности/пользования в течение срока полезного использования.

Оценка первоначальной стоимости основных средств осуществляется по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года для активов, приобретенных до указанной даты, т.к. финансовая отчетность по МСФО готовится в экономических условиях, которые перестали быть гиперинфляционными с 2003 года с точки зрения МСФО.

Основные средства объединяются в группы однородных объектов, которые одинаковы по содержанию и характеру их использования в операциях Банка:

- земля;
- здания;
- оборудование;
- автотранспорт;
- вложения в приобретение основных средств (незавершенное производство);

(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Для оценки основных средств после первоначального признания Банк применяет модель оценки по первоначальной стоимости (кроме зданий), то есть объект основных средств учитывается по его первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для оценки зданий после первоначального признания (последующая оценка) Банк применяет модель оценки по переоцененной стоимости, то есть объект основных средств (здание) учитывается по переоцененной величине, равной его справедливой стоимости на дату переоценки, за вычетом любой накопленной впоследствии амортизации и любых накопленных впоследствии убытков от обесценения.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости и суммы амортизации.

Если в результате переоценки балансовая стоимость актива:

- увеличилась (то есть балансовая стоимость актива меньше переоцененной), то это увеличение отражается непосредственно в составе собственного капитала Банка по статье «Фонд переоценки основных средств». При этом такое увеличение подлежит признанию в прибыли или убытке в той степени, в которой оно компенсирует убыток от переоценки по тому же активу, ранее признанный в прибыли или убытке;

- уменьшилась, то такое уменьшение подлежит признанию в Отчете о совокупном доходе. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Эффект от переоценки основных средств отражается в составе собственного капитала как «Фонд переоценки основных средств», который отражает только сумму дооценки и всегда положителен или равен нулю.

Фонд переоценки основных средств отражается непосредственно в составе нераспределенной прибыли (накопленного дефицита) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент выбытия или списания актива по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

При выбытии (ликвидации) основных средств списание их стоимости производится за счет суммы накопленной амортизации. В случае если основное средство полностью не амортизировано, остаток его амортизируемой стоимости относится на убыток по статье «Убыток от выбытия основных средств».

В случае обесценения стоимость зданий уменьшается до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение текущей стоимости относится на счета прибылей и убытков в сумме превышения величины обесценения над накопленной положительной переоценкой, ранее отраженной в составе прочего совокупного дохода.

Прибыль и убытки от выбытия определяются путем сравнения суммы выручки от продажи и текущей стоимости и включаются в состав прибылей и убытков.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочный актив классифицируется Банком как «предназначенный для продажи», если его балансовая стоимость будет возмещаться в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Классификация актива как «предназначенного для продажи» может быть осуществлена как в момент его приобретения, так и при смене планов руководства Банка относительно использования этих активов.

В данную категорию активов Банк включает имущество, приобретенное по соглашениям об отступном и залоговое имущество.

Долгосрочные активы, «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Долгосрочные активы, "предназначенные для продажи", не амортизируются.

Амортизация

Амортизируемой стоимостью основного средства Банк признает сумму, равную первоначальной стоимости объекта, уменьшенной на его ликвидационную стоимость. При этом если ликвидационная стоимость незначительна, то начисление амортизации осуществляется исходя из полной стоимости основного средства.

Сроки службы основных средств и нормы амортизации определяются в учетной политике по МСФО.

Для систематического списания амортизируемой стоимости актива на протяжении срока его полезной службы применяется метод равномерного начисления амортизации, предусматривающий начисление постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезной службы актива.

(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация (продолжение)

По земельным участкам амортизация не начисляется, за исключением случаев, когда земельный участок сам по себе имеет ограниченный срок полезной службы. В этом случае он амортизируется таким способом, который отражает приистекающие от него выгоды.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями руководства Банка. Амортизация актива прекращается с прекращением его признания. Соответственно, амортизация не прекращается, когда наступает простой актива или он выводится из активного использования и предназначается для выбытия, кроме случая, когда он уже полностью амортизирован.

Перерасчет суммы амортизационных отчислений (накоплений) производится по группам основных средств, к которым применяется индексная инфляционная корректировка.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между 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.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по исполнению финансовых гарантий.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам в порядке, аналогичном созданию резерва под обесценение финансовых активов (см. раздел 4.4. «Обесценение финансовых активов»).

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов, произведенных до 01 января 2003 года.

Отражение доходов и расходов

Доходом признается увеличение экономических выгод Банка за отчетный период в форме притока (увеличения) активов (их стоимости) или уменьшения обязательств, приводящее к увеличению собственных средств акционеров Банка, не связанное с увеличением вкладов участников.

Расходом признается уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода в форме оттока (истощения) активов (уменьшения их стоимости) или увеличения обязательств, ведущих к уменьшению собственных средств акционеров Банка, не связанное с их распределением между участниками (отличное от уменьшения за счет выплаты дивидендов либо выкупа собственных акций).

К основным видам доходов по банковским операциям относятся проценты по выданным кредитам, комиссионные вознаграждения за оказанные услуги, а также результаты операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

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

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

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

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Сумма текущего налога на прибыль рассчитывается исходя из размера налогооблагаемой прибыли, определяемой в соответствии с налоговым законодательством РФ, по действующим на отчетную дату ставкам налога на прибыль.

(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль (продолжение)

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

Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств проводится, если:

- имеется юридически закрепленное право переводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств;
- отложенные налоговые требования и обязательства относятся к налогам на прибыль, взыскиваемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого юридического лица.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

Для финансовой отчетности Банка функциональной валютой и валютой представления признается национальная валюта Российской Федерации – российский рубль.

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках в состав чистых нереализованных курсовых разниц по валютным операциям.

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 год - 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010 год – 40,3331 рубля за 1 евро).

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция.

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.

В соответствии с решением международных органов, регулирующих бухгалтерский учет и составление финансовой отчетности, с 1 января 2003 года Российская Федерация перестала отвечать критериям, установленным МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее - МСФО (IAS) 29).

Банк не применяет МСФО (IAS) 29 к текущему отчетному периоду и отражает совокупное влияние эффекта от применения МСФО (IAS) 29 до 31 декабря 2002 года на неденежные статьи финансовой отчетности. Денежные статьи по состоянию за 31 декабря 2011 года и результаты деятельности за 2011 год, отражаются в учете в размере фактических, номинальных сумм.

Неденежные активы и обязательства, приобретенные или учтенные банком до 31 декабря 2002 года, учитываются по стоимости с учетом соответствующих индексов инфляции для приведения ее к покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Прибыли и убытки от последующего выбытия таких активов или обязательств учитывают совокупное влияние эффекта от применения МСФО 29 до 31 декабря 2002 года.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в государственный Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – при их наступлении.

(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)**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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией..

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

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. Данные корректировки существенно не влияют на суммы, приведенные в отчете о финансовом положении за предыдущий период.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011 г.	2010 г.
Наличные средства в кассе	12 194	15 290
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	231 734	863 653
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	6	11
- других стран	39 847	28 363
Итого денежных средств и их эквивалентов	283 781	907 317

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам погашения представлены в примечании 21.

(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты и дебиторская задолженность

Структура кредитного портфеля, сгруппированная Банком по видам предоставленных кредитов, представлена следующим образом:

	2011 г.	2010 г.
Кредиты предоставленные юридическим лицам:	202 718	162 777
- корпоративные кредиты	40 000	24 360
- кредиты государственным и муниципальным организациям	22 737	28 518
- кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	139 747	109 599
- прочие кредиты юридическим лицам	234	300
Кредиты предоставленные физическим лицам:	79 397	100 825
- ипотечные кредиты	2 803	5 997
- жилье, кроме ипотеки	-	786
- автокредиты	11 100	16 597
- прочие потребительские кредиты	65 494	77 445
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	282 115	263 602
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(42 955)	(58 179)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	239 160	205 423

Кредиты юридическим лицам предоставляются на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение имущества, финансирование инвестиционных проектов, расширение бизнеса, «овердрафтное» кредитование и т.д.). Корпоративные кредиты юридических лиц представлены ссудами юридических лиц, размер которых превышает 10% собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на отчетную дату по российским стандартам.

Кредиты государственным и муниципальным организациям представлены ссудами муниципальных унитарных предприятий.

Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса представляют собой ссуды, выданные на развитие субъектов малого и среднего предпринимательства.

Источником погашения кредитов являются денежные потоки, сформированные текущей и финансовой деятельностью заемщика.

Кредиты физическим лицам сгруппированы по целям предоставленных ссуд.

Ипотечные кредиты представлены ссудами, выданными на строительство и(или) приобретение жилья, или на приобретение земельных участков под строительство жилья, обеспеченными ипотекой.

Кредиты, предоставленные физическим лицам на приобретение или строительство жилья, обеспеченные другими видами залога или поручительствами, представлены в группе «жилье, кроме ипотеки».

Автокредиты представляют собой ссуды, предоставленные физическим лицам на приобретение автомобиля под залог приобретаемого автомобиля.

Прочие потребительские кредиты представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские и текущие нужды.

В течение 2010 г.-2011 гг. Банк не предоставлял кредиты по ставкам выше (ниже) рыночных.

(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 и 2010 годов по классам, определенным Банком:

	Кредиты предоставленные юридическим лицам			Кредиты предоставленные физическим лицам			Итого	
	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты государственным и муниципальным организациям</i>	<i>Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Жилищные, кроме ипотечных кредитов</i>	<i>Автокредиты</i>	<i>Прочие потребительские кредиты</i>	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	24 360	-	16 590	2 053	354	8 209	6 613	58 179
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(24 360)	6 500	5 462	1 125	341	(1 798)	1 650	(11 080)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	(3 100)	(695)	-	(349)	(4 144)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	-	6 500	22 052	78	-	6 411	7 914	42 955
	Кредиты предоставленные юридическим лицам			Кредиты предоставленные физическим лицам			Итого	
	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты государственным и муниципальным организациям</i>	<i>Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Жилищные, кроме ипотечных кредитов</i>	<i>Автокредиты</i>	<i>Прочие потребительские кредиты</i>	
(в тысячах российских рублей) Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года	6 090	-	15 305	510	-	6 504	4 817	33 226
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	18 270	-	1 285	1 543	354	1 705	1 796	24 953
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	24 360	-	16 590	2 053	354	8 209	6 613	58 179

(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

	2011 г.		2010 г.	
	сумма	%	сумма	%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	69 181	28,9	13 061	6,4
Транспорт и связь	49 518	20,7	36 684	17,9
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	12 737	5,3	18 365	8,9
Строительство	9 650	4,1	2 532	1,2
Обрабатывающие производства	7 500	3,1	28 530	13,9
Предприниматели	25 325	10,6	11 356	5,5
Население	64 994	27,2	83 596	40,7
Прочие отрасли	255	0,1	11 299	5,5
Итого кредитов и дебиторской задолженности за минусом резерва под обесценение	239 160	100,0	205 423	100,0

На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года Банк имеет ссудную задолженность по 76 заемщикам (2010 год – 120), из них: 23 - юридические лица, 53 – физические лица и индивидуальные предприниматели (2010 год соответственно: 32; 88).

Крупные кредиты (свыше 5% собственных средств (капитала) Банка) имеют 9 заемщиков (2010 год - 8). Совокупная сумма этих кредитов 157 303 тыс.руб. (2010 год – 117 602 тыс.руб.) или 55,8% кредитного портфеля (2010 год – 44,6%).

За 2011 год выдано 943,0 млн.руб. кредитов (2010 – 895,0 млн.руб.). Инвестиции в развитие малого и среднего бизнеса составили 197,1 млн.руб. или 20,9% общей годовой выдачи (2010 – 18,3%).

Из общего объема инвестиций предприятиям по производству электроэнергии направлено 633,4 млн.руб. (67,2%); в строительство, транспорт и связь – 84,6 млн.руб. (9,0%); предприятиям оптовой и розничной торговли – 83,7 млн.руб. (8,9%); в обрабатывающие производства – 10,4 млн.руб. (1,1%); прочим отраслям - 1,4 млн.руб. (0,1%). Физические лица получили 112,5 млн.руб. кредитов (11,9%). Индивидуальным предпринимателям на развитие бизнеса выдано 17,0 млн.руб. (1,8%).

На кредитование двух заемщиков-юридических лиц при недостатке средств на расчетном счете («овердрафт») в 2011 году направлено 644,3 млн.руб., что составляет 68,3 % общей выдачи.

**Примечания к финансовой отчетности
за 2011 год**

ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК»

(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 гг. соответственно:

	Кредиты предоставленные юридическим лицам				Кредиты предоставленные физическим лицам			Итого 2011 г.
	корпоративные кредиты 2011 г	кредиты государственным и муниципальным организациям 2011 г.	кредиты субъектам малого и среднего бизнеса 2011 г.	прочие кредиты юридическим лицам 2011 г.	ипотечные кредиты 2011г.	автокредиты 2011 г.	прочие потребительские кредиты 2011 г.	
Необеспеченные кредиты (ссудная задолженность)	-	-	7 168	-	-	1 041	140	8 349
Кредиты, обеспеченные недвижимостью:								
- ссудная задолженность	13 639	12 737	56 085	234	2 242	1 183	31 541	117 661
-стоимость обеспечения	47 600	35 000	92 522	354	4 643	1 800	67 760	249 679
Кредиты, обеспеченные движимым имуществом:								
- ссудная задолженность	-	5 000	26 345	-	-	7 114	12 348	50 807
- стоимость обеспечения	-	5 900	48 693	-	-	10 637	21 342	86 572
Кредиты, обеспеченные поручительствами:								
- ссудная задолженность	26 361	5 000	50 149	-	561	1 762	21 465	105 298
- стоимость обеспечения	92 000	9 440	183 686	-	3 289	7 833	75 228	371 476
Итого кредитов и дебиторской задолженности (ссудная задолженность)	40 000	22 737	139 747	234	2 803	11 100	65 494	282 115
Стоимость обеспечения кредитов и дебиторской задолженности	139 600	50 340	324 901	354	7 932	20 270	164 330	707 727

	Кредиты предоставленные юридическим лицам				Кредиты предоставленные физическим лицам			Итого 2010 г.	
	корпоративные кредиты 2010 г	кредиты государственным и муниципальным организациям 2010 г.	кредиты субъектам малого и среднего бизнеса 2010 г.	прочие кредиты юридическим лицам 2010 г.	ипотечные кредиты 2010г.	жилищные кредиты, кроме ипотеки 2010 г.	автокредиты 2010 г.	прочие потребительские кредиты 2010 г.	
Необеспеченные кредиты (ссудная задолженность)	-	-	3 860	-	1	695	1 000	2 687	8 243
Кредиты, обеспеченные недвижимостью:									
- ссудная задолженность	24 360	18 365	45 556	300	5 703	-	872	42 754	137 910
-стоимость обеспечения	48 548	35 000	95 705	354	7 028	-	1 800	71 360	259 795
Кредиты, обеспеченные движимым имуществом:									
- ссудная задолженность	-	5 077	24 900	-	-	-	10 805	16 084	56 866
- стоимость обеспечения	-	5 900	42 352	-	-	-	24 104	30 601	102 957
Кредиты, обеспеченные поручительствами:									
- ссудная задолженность	-	5 076	35 283	-	293	91	3 920	15 920	60 583
- стоимость обеспечения	-	9 440	92 381	-	2 436	600	12 563	49 474	166 894
Итого кредитов и дебиторской задолженности (ссудная задолженность)	24 360	28 518	109 599	300	5 997	786	16 597	77 445	263 602
Стоимость обеспечения кредитов и дебиторской задолженности	48 548	50 340	230 438	354	9 464	600	38 467	151 435	529 646

(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011г.:

	Кредиты предоставленные юридическим лицам				Кредиты предоставленные физическим лицам.			
	<i>Корпоративные кредиты 2011 г.</i>	<i>кредиты государственным и муниципальным организациям 2011 г.</i>	<i>кредиты субъектам малого и среднего бизнеса 2011 г.</i>	<i>прочие кредиты юридическим лицам 2011 г.</i>	<i>ипотечные кредиты 2011 г.</i>	<i>автокредиты 2011 г.</i>	<i>прочие потребительские кредиты 2011 г.</i>	<i>Итого 2011 г.</i>
Текущие и необесцененные:								
- крупные заемщики	40 000	12 737	67 017	-	-	-	11 800	131 554
(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	-	12 737	-	-	-	-	11 800	24 537
(крупные новые заемщики)	40 000	-	67 017	-	-	-	-	107 017
- кредиты индивидуальным предпринимателям на развитие малого бизнеса	-	-	25 325	-	-	-	-	25 325
- кредиты прочим заемщикам	-	10 000	33 126	234	2 803	5 106	47 055	98 324
Итого текущих и необесцененных	40 000	22 737	125 468	234	2 803	5 106	58 855	255 203
Индивидуально обесцененные:								
- текущие	-	-	-	-	-	690	-	690
- с задержкой платежа от 31 до 180 дней	-	-	3 308	-	-	46	1 141	4 495
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	-	-	-	-	661	1 800	2 461
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	10 971	-	-	4 528	3 642	19 141
Итого индивидуально обесцененных	-	-	14 279	-	-	5 925	6 583	26 787
Просроченные необесцененные кредиты:								
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	69	56	125
Итого просроченных необесцененных	-	-	-	-	-	69	56	125
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	40 000	22 737	139 747	234	2 803	11 100	65 494	282 115
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	(6 500)	(22 052)	-	(78)	(6 411)	(7 914)	(42 955)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	40 000	16 237	117 695	234	2 725	4 689	57 580	239 160

(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010г.:

	Кредиты предоставленные юридическим лицам				Кредиты предоставленные физическим лицам				Итого 2010 г.
	Корпоративные кредиты 2010 г.	кредиты государственным и муниципальным организациям 2010 г.	кредиты субъектам малого и среднего бизнеса 2010 г.	прочие кредиты юридическим лицам 2010 г.	ипотечные кредиты 2010 г.	жилищные кредиты, кроме ипотеки 2010 г.	автомобильные кредиты 2010 г.	прочие потребительские кредиты 2010 г.	
Текущие и необесцененные:									
- крупные заемщики	-	18 365	-	-	-	-	-	-	18 365
(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	-	18 365	-	-	-	-	-	-	18 365
- кредиты индивидуальным предпринимателям на развитие малого бизнеса	-	-	11 356	-	-	-	-	-	11 356
- кредиты прочим заемщикам	-	10 153	84 257	300	4 990	91	10 891	71 652	182 334
Итого текущих и необесцененных	-	28 518	95 613	300	4 990	91	10 891	71 652	212 055
Индивидуально обесцененные:									
- текущие	22 575	-	-	-	-	-	736	1 646	24 957
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	348	4 460	-	4 808
- с задержкой платежа от 31 до 180 дней	-	-	10 749	-	-	347	-	1 557	12 653
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	-	3 237	-	-	-	-	2 344	5 581
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1 785	-	-	-	-	-	-	246	2 031
Итого индивидуально обесцененных	24 360	-	13 986	-	-	695	5 196	5 793	50 030
Просроченные необесцененные кредиты:									
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	1 007	-	-	-	1 007
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-	510	-	510
Итого просроченных необесцененных	-	-	-	-	1 007	-	510	-	1 517
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	24 360	28 518	109 599	300	5 997	786	16 597	77 445	263 602
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(24 360)	-	(16 590)	-	(2 053)	(354)	(8 209)	(6 613)	(58 179)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	-	28 518	93 009	300	3 944	432	8 388	70 832	205 423

(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Индивидуально обесцененные кредиты, включают текущие кредиты, условия которых были пересмотрены, и просроченные обесцененные кредиты. По индивидуально обесцененным кредитам начислен резерв под обесценение в размере 100% от их справедливой стоимости. Справедливая стоимость обеспечения по таким кредитам покрывает просроченные платежи процентов, при наличии таковых, и основной суммы долга.

Просроченные, но необесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы долга.

В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности см. примечание 24.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011 г.	2010 г.
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	16	16
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва под обесценение	16	16
Резерв под обесценение	(16)	(16)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены некотируемыми акциями с номиналом в Российских рублях, выпущенными Российскими эмитентами.

Анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 гг:

	некотируемые акции Российских эмитентов 2011 г.
Индивидуально обесцененные	16
Итого индивидуально обесцененных	16
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	16
	некотируемые акции Российских эмитентов 2010 г.
Индивидуально обесцененные	16
Итого индивидуально обесцененных	16
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	16

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, являются наличие убыточной деятельности, высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации эмитента.

Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не имеют обеспечения.

(в тысячах российских рублей)

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Далее приводится информация об изменениях в течение 2010 -2011 г.г. сумм резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на 1 января отчетного года	16	1 656
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(1 640)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря отчетного года	<u>16</u>	<u>16</u>

В отношении оценочной справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, см. примечание 24. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в примечании 21.

(в тысячах российских рублей)

8. Основные средства

	Земля	Здания	Оборудование	Авто-транспорт	Вложения в приобретение основных средств	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2010 года	-	113 719	2 672	6 164	248	122 803
Накопленная амортизация	-	(48 017)	(1 905)	(5 408)	-	(55 330)
Остаточная стоимость на 1 января 2010 года	-	65 702	767	756	248	67 473
Поступления	376	-	-	-	-	376
Выбытия – по первоначальной или переоцененной стоимости	-	-	(36)	(28)	-	(64)
Выбытия накопленной амортизации	-	-	12	28	-	40
Амортизационные отчисления	-	(3 771)	(138)	(260)	-	(4 169)
Переоценка зданий, признанная в совокупном доходе	-	(14 815)	-	-	-	(14 815)
Амортизация по переоценке зданий, признанная в совокупном доходе	-	9 368	-	-	-	9 368
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	376	56 484	605	496	248	58 209
Первоначальная или переоцененная стоимость за 31 декабря 2010 года	376	98 904	2 636	6 136	248	108 300
Накопленная амортизация	-	(42 420)	(2 031)	(5 640)	-	(50 091)
Выбытия – по первоначальной или переоцененной стоимости	-	-	(219)	-	(248)	(467)
Выбытие накопленной амортизации	-	-	218	-	-	218
Амортизационные отчисления	-	(3 279)	(128)	(259)	-	(3 666)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	376	53 205	476	237	-	54 294
Первоначальная или переоцененная стоимость за 31 декабря 2011 года	376	98 904	2 417	6 136	-	107 833
Накопленная амортизация	-	(45 699)	(1 941)	(5 899)	-	(53 539)

Группа основных средств «Здания» отражены по справедливой стоимости. Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена независимым оценщиком по состоянию на 01 января 2011 года.

За 2011 год рыночные цены на имущество существенно не изменились, что подтверждается заключением оценочной организации ООО "Жилсервис". Необходимость в проведении переоценки зданий по состоянию на 01.01.2012 года отсутствует.

В случае, если бы здания были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, их текущая стоимость по состоянию за 31 декабря 2011 года составила бы 13 060 тыс.руб. (2010 г.: 13 894 тыс.руб.)

(в тысячах российских рублей)

9. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы, классифицируемые Банком как «предназначенные для продажи» представлены в следующей таблице:

	2011 г.	2010 г.
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»:		
Стоимость внеоборотных активов на 1 января	54 708	5 056
Поступления	62 848	49 971
Выбытия	(77 451)	(319)
Стоимость внеоборотных активов за 31 декабря	40 105	54 708

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» представляют собой имущество, приобретенное Банком по соглашениям об отступном, которое не предназначено для его дальнейшего использования. Балансовая стоимость имущества будет возмещена главным образом посредством операции по его продаже. Активы, включенные в данную категорию, не переоцениваются, так как они предназначены для продажи по балансовой (справедливой) стоимости.

В 2011 году доходы и расходы по операциям с долгосрочными активами, классифицируемыми как «предназначенные для продажи», включены в отчет о прибылях и убытках в состав прочих операционных доходов в сумме 11 369 тыс.руб. (2010 г. - 106 тыс.руб.) и операционных расходов в сумме 46 тыс.руб. (2010 г. - 797 тыс.руб.) (см. примечания 18, 19).

10. Прочие активы

Структура прочих активов представлена в следующей таблице.

	2011 г.	2010 г.
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	505	596
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(357)	(411)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение	148	185
Инвентарь и материалы	465	832
Итого прочих нефинансовых активов	465	832
Итого прочих активов за вычетом резерва под обесценение	613	1 017

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в примечании 21.

11. Средства клиентов

За 31 декабря 2011 года Банк имеет средств клиентов на сумму 428 712 тыс.руб. (2010 год – 1 065 794 тыс.руб.)
Распределение средств клиентов представлено ниже в следующей таблице:

	2011 г.	2010 г.
1. Государственные и общественные организации	86 289	73 406
- Текущие/расчетные счета	73 223	65 735
- Срочные депозиты	13 066	7 671
2. Прочие юридические лица	265 106	917 839
- Текущие/расчетные счета	237 506	887 239
- Срочные депозиты	27 600	30 600
3. Физические лица	77 317	74 549
- Текущие счета/вклады до востребования	88	86
- Срочные вклады	77 229	74 463
Итого средств клиентов	428 712	1 065 794

(в тысячах российских рублей)

11. Средства клиентов (продолжение)

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011 г.		2010 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	70 522	16.5	769 419	72.2
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	65 528	15.3	54 512	5.1
Строительство	43 098	10.1	30 599	2.9
Обрабатывающие производства	40 725	9.5	27 591	2.6
Здравоохранение и соцобеспечение	36 620	8.5	28 528	2.7
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	8 518	2.0	2 210	0.2
Транспорт и связь	3 060	0.7	1 592	0.1
Жилищно-коммунальное хозяйство	314	0.1	156	0.0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	199	0.0	95	0.0
Добыча полезных ископаемых	5	0.0	7	0.0
Народное образование	3	0.0	16	0.0
Общественные организации	60 551	14.1	54 101	5.1
Предприниматели	20 698	4.8	20 012	1.9
Население	77 317	18.0	74 549	7.0
Прочие отрасли	1 554	0.4	2 407	0.2
Итого средств клиентов	428 712	100.0	1 065 794	100.0

За 31 декабря 2011 года 59 клиентов имели остатки на расчетных и текущих счетах свыше 1 млн. руб. (2010 год – 45). Совокупная сумма этих остатков составила 257 283 тыс.руб. (2010 год - 892 359 тыс.руб.) или 60,0% средств клиентов (2010 год - 83,7%).

В отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов см. примечание 24. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011 г.	2010 г.
Векселя	-	25 000
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	-	25 000

За 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка отсутствуют. За 31 декабря 2010 года выпущенные ценные бумаги включали векселя в рублях на сумму 25 000 тыс.руб.: сроком к погашению до 360 дней - 13 000 тыс.руб. и сроком к погашению свыше одного года – 12 000 тыс.руб.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в примечании 24. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в примечании 21.

(в тысячах российских рублей)

13. Прочие обязательства

	2011 г.	2010 г.
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	22	123
Финансовые обязательства по прочим операциям	3	3
Итого прочих финансовых обязательств	25	126
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	811	154
Налог на прибыль к уплате	1 490	-
Кредиторская задолженность	114	101
Итого прочих нефинансовых обязательств	2 415	255
Итого прочих обязательств	2 440	381

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих обязательств представлены в примечании 21.

14. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2011 г.			2010 г.		
	Количество акций	Номинал (тыс.руб.)	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал (тыс.руб.)	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	5 450	1,0	12 232	5 450	1,0	12 232
Итого уставный капитал	5 450	1,0	12 232	5 450	1,0	12 232

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость одна тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированных акций нет.

За отчетный период Банк не проводил эмиссий акций.

За 31 декабря 2011 года собственных акций, выкупленных у акционеров, нет.

Дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

15. Прочие компоненты совокупного дохода

	2011 г.	2010 г.
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	-	(5 447)
Прочие компоненты совокупного дохода за год		
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:	163	1 840
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	163	(3 607)

(в тысячах российских рублей)

16. Процентные доходы и расходы

	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	31 881	43 509
Корреспондентские счета в других банках	-	261
Средства в других банках	-	-
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 881	43 770
Процентные расходы		
Текущие/расчетные счета	5 259	4 734
Срочные вклады физических лиц	3 567	7 401
Срочные депозиты юридических лиц	2 284	3 571
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	356	2 928
Кредиты других банков	-	-
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 466	18 634
Чистые процентные доходы	20 415	25 136

Основным источником процентных доходов в отчетном году являются полученные проценты от размещенных кредитов клиентам. Их удельный вес в общей сумме процентных доходов за отчетный год вырос на 0,6% и составил 100,0% (2010 г. – 99,4%).

Основную долю процентных расходов – 45,9%, составляют выплаченные Банком проценты за ведение счетов юридических лиц (2010 г. – 25,4%). Расходы на выплату процентов по привлеченным вкладам физических лиц за отчетный год составили 31,1% от общей суммы процентных расходов (2010 г. – 39,7%).

17. Комиссионные доходы и расходы

	2011 г.	2010 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	52 295	16 451
Комиссия по расчетным операциям	2 812	2 269
Комиссия по прочим операциям	1 161	2 409
Комиссия по выданным гарантиям	999	95
Итого комиссионных доходов	57 267	21 224
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	(1 046)	(916)
Комиссия по другим операциям	(1)	(9)
Итого комиссионных расходов	(1 047)	(925)
Чистый комиссионный доход	56 220	20 299

Наибольший удельный вес в комиссионных доходах в отчетном году (91,3%), как и в предыдущем (2010 год – 77,5%), занимает комиссия, полученная Банком за кассовое обслуживание клиентов по действующим тарифам.

Комиссия по прочим операциям получена за ведение ссудных счетов и за зачисление экспортной выручки.

18. Прочие операционные доходы

	2011 г.	2010 г.
Доходы от реализации долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	11 369	106
Услуги по переводам денежных средств физических лиц в инвалюте	259	111
Страховое возмещение, поступившее от страховщиков	6	53
Прочее	12	-
Итого прочих операционных доходов	11 646	270

(в тысячах российских рублей)

19. Административные и прочие операционные расходы

	2011 г.	2010 г.
Расходы на персонал	33 434	28 862
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	7 938	5 066
Амортизация основных средств	3 666	4 168
Профессиональные услуги	2 477	1 862
Содержание и ремонт основных средств	1 519	2 923
Расходы по реализации долгосрочных активов, классифицированных как «удерживаемые для продажи»	46	797
Прочее	369	149
Итого операционных расходов	49 449	43 827

Наибольший удельный вес в составе операционных расходов составляют затраты на содержание персонала – 67,6% (2010 год – 60,3%), включающие в себя расходы на содержание аппарата управления и социальные расходы. Расходы на содержание аппарата управления состоят из заработной платы сотрудников и взносов в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд (Единый социальный налог), начисляемых в соответствии с Российским законодательством.

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011 г.	2010 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 571	(4 318)
Изменения отложенного налогообложения, связанные: - с возникновением и списанием временных разниц	1 711	4 318
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	7 282	-

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (2010 г. – 20%).

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

	2011 г.	2010 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения (тыс.руб.)	51 886	(21 591)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2011 г. - 20 %; 2010 г. - 20%)	10 377	(4 318)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, не принимаемые к налогообложению	(3 314)	(1 828)
расходы, не принимаемые к налогообложению	2 778	1 639
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	1 948	4 507
Использование ранее не признанных налоговых убытков	(4 507)	-
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период (тыс.руб.)	7 282	-

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2011 г. и 2010 г. подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2010 г. – 20%).

(в тысячах российских рублей)

20. Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2010 года	Восстанов- лено/(отне- сено) на счета прибылей и убытков	Признано в совокупном доходе	31 декабря 2011 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Основные средства (амортизация)	6 435	237	163	6 835
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	513	(2 439)	-	(1 926)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	3	-	-	3
Резерв под обесценение прочих активов	82	(11)	-	71
Общая сумма отложенного налогового актива	7 033	(2 213)	163	4 983
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(14 881)	56	-	(14 825)
Начисленные доходы	(451)	446	-	(5)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(15 332)	502	-	(14 830)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(8 299)	(1 711)	163	(9 847)
	31 декабря 2009 года	Восстанов- лено/(отне- сено) на счета прибылей и убытков	Признано в совокупном доходе	31 декабря 2010 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Основные средства (амортизация)	7 929	(371)	(1 123)	6 435
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	408	105	-	513
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	331	(328)	-	3
Резерв под обесценение прочих активов	24	58	-	82
Общая сумма отложенного налогового актива	8 692	(536)	(1 123)	7 033
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(17 770)	(74)	2 963	(14 881)
Начисленные доходы	(511)	60	-	(451)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(18 281)	(14)	2 963	(15 332)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(9 589)	(550)	1 840	(8 299)

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 12 Банк производит зачет отложенного налогового актива против отложенного налогового обязательства.

За 31 декабря 2011 года в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах отражен отложенный налоговый актив в сумме 163 тыс.руб., связанный с начислением амортизации по переоцененным в 2010 году зданиям (2010 г. – 1 840 тыс.руб.).

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками

Управление рисками является одним из неотъемлемых элементов банковской деятельности и имеет решающее значение для обеспечения финансовой стабильности и устойчивой рентабельности.

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются финансовые риски (кредитный риск; риски, связанные с ликвидностью; изменением процентных ставок и обменных валютных курсов; географические риски), а также операционные и юридические. Целью системы управления рисками является защита интересов акционеров и клиентов от финансовых потерь путем минимизации рисков. Эта цель достигается в ходе постоянного процесса выявления, анализа, оценки и мониторинга рисков путем распределения полномочий по принятию решений, определению лимитов риска с дальнейшим обеспечением их соблюдения, а также других мер внутреннего контроля. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации указанных рисков.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, Кредитный комитет, Совет директоров, Службу внутреннего контроля.

Совет директоров отвечает за утверждение Стратегии развития деятельности Банка на перспективу, создание и функционирование эффективного внутреннего контроля, соответствующего характеру и масштабам деятельности, и процедур по управлению рисками.

В полномочия Правления в процессе организации и осуществления оперативного руководства деятельностью Банка входят утверждение внутренних документов по рискам, контроль за своевременностью их выявления, адекватностью определения размера риска, внедрение необходимых процедур управления рисками, координация работы структурных подразделений.

Оценка рисков определяет внутренние и внешние факторы риска и осуществляется на всех уровнях внутри Банка.

Оценка принимаемого риска служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, который представляет собой риск неисполнения контрагентом обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки.

В целях снижения кредитного риска Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

При выдаче кредитов, установлении других договорных отношений, Банк тщательно изучает и анализирует учредительные документы клиента - юридического лица, документы, характеризующие его финансово - хозяйственную деятельность, банковскую историю клиента.

Для снижения риска осуществляется проверка достоверности кредитной истории, финансового состояния заемщика и комплекта документов, необходимых для получения кредита. Оценка кредитного риска по каждой ссуде (профессиональное суждение) проводится на постоянной основе. Управление этим риском производится лимитированием операций, содержащих элементы кредитного риска, с учетом аффилированности заемщиков и резервирования вероятных потерь от невозврата.

Кредитным комитетом устанавливаются лимиты кредитования конкретного заемщика или группы связанных заемщиков, совершенствуется методология кредитования, процедуры оформления, обеспечения и контроля за текущей деятельностью клиента, проводится регулярный мониторинг способности заемщиков погасить основную сумму долга и процентные платежи. Отслеживается информация об объеме сомнительных и безнадежных кредитов и возможных потерь.

Оценка кредитного риска при проведении кредитных операций заключается в определении группы кредитного риска и расчете резервов на возможные потери.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита. Банк также использует прочие методы, включая страхование, для управления кредитным риском.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, посредством изменения в случае необходимости лимитов кредитования, а также привлечения залогового обеспечения.

Банк в соответствующих разделах Примечаний к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Кредитные риски по внебалансовым финансовым инструментам определяются как вероятность понесения убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга. Для финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитных линий максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, отраженному на внебалансовом счете.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка за 31 декабря 2011 г.

	<i>Новгород- ский регион</i>	<i>Россия, кроме Новгород ского региона</i>	<i>Страны Организа- ции эконо- мического сотрудни- чества и развития</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	243 934	-	39 847	-	283 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 852	-	-	-	4 852
Кредиты и дебиторская задолженность	234 460	4 700	-	-	239 160
Основные средства	54 294	-	-	-	54 294
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	40 105	-	-	-	40 105
Прочие активы	577	36	-	-	613
Итого активов	578 222	4 736	39 847	-	622 805
Обязательства					
Средства клиентов	419 878	8 817	17	-	428 712
Отложенное налоговое обязательство	9 847	-	-	-	9 847
Прочие обязательства	2 440	-	-	-	2 440
Итого обязательств	432 165	8 817	17	-	440 999
Чистая балансовая позиция	146 057	(4 081)	39 830	-	181 806

Активы и обязательства классифицированы в соответствии с местом нахождения контрагента.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка за 31 декабря 2010 г.:

	<i>Новгород- ский регион</i>	<i>Россия, кроме Новгород ского региона</i>	<i>Страны Организа- ции эконо- мического сотрудни- чества и развития</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	878 954	-	28 363	-	907 317
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 867	-	-	-	2 867
Кредиты и дебиторская задолженность	197 883	7 540	-	-	205 423
Основные средства	58 209	-	-	-	58 209
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	54 708	-	-	-	54 708
Прочие активы	1 010	7	-	-	1 017
Итого активов	1 193 631	7 547	28 363	-	1 229 541
Обязательства					
Средства клиентов	352 615	713 062	117	-	1 065 794
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 000	-	-	-	25 000
Отложенное налоговое обязательство	8 299	-	-	-	8 299
Прочие обязательства	381	-	-	-	381
Итого обязательств	386 295	713 062	117	-	1 099 474
Чистая балансовая позиция	807 336	(705 515)	28 246	-	130 067

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Основными методами управления рыночными рисками являются оценка риска и степени его концентрации по статьям актива баланса, определение объема возможных потерь вследствие неблагоприятного развития рынка, контроль за открытыми позициями по валютам и процентным ставкам. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом регуляторных требований Банка России.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и движение денежных средств. Валютный риск не возникает из финансовых инструментов, которые являются неденежными статьями, или из финансовых инструментов, выраженных в функциональной валюте.

В приведенной таблице указана текущая позиция Банка по сочетающимся валютам. Активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости.

	за 31 декабря 2011 года			за 31 декабря 2010 года		
	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	чистая балансовая позиция	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	чистая балансовая позиция
Рубли	479 027	394 364	84 663	1 078 061	1 056 987	21 074
Доллары США	37 499	35 073	2 426	27 497	33 122	(5 625)
Евро	11 394	790	10 604	10 214	811	9 403
Прочие валюты	21	0	21	20	0	20
Итого	527 941	430 227	97 714	1 115 792	1 090 920	24 872

Общий анализ валютного риска представлен по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	240 743	33 684	9 333	21	283 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 852	-	-	-	4 852
Кредиты и дебиторская задолженность	233 284	3 815	2 061	-	239 160
Основные средства	54 294	-	-	-	54 294
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	40 105	-	-	-	40 105
Прочие активы	613	-	-	-	613
Итого активов	573 891	37 499	11 394	21	622 805
- монетарные активы	479 027	37 499	11 394	21	527 941
Обязательства					
Средства клиентов	392 849	35 073	790	-	428 712
Отложенное налоговое обязательство	9 847	-	-	-	9 847
Прочие обязательства	2 440	-	-	-	2 440
Итого обязательств	405 136	35 073	790	-	440 999
- монетарные обязательства	394 364	35 073	790	-	430 227
Чистая балансовая позиция	168 755	2 426	10 604	21	181 806
- чистые монетарные активы/(обязательства)	84 663	2 426	10 604	21	97 714
Обязательства кредитного характера	45 876	-	-	-	45 876
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	45 876	-	-	-	45 876

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Общий анализ валютного риска представлен по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	875 139	21 944	10 214	20	907 317
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 867	-	-	-	2 867
Кредиты и дебиторская задолженность	199 870	5 553	-	-	205 423
Основные средства	58 209	-	-	-	58 209
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	54 708	-	-	-	54 708
Прочие активы	1 017	-	-	-	1 017
Итого активов	1 191 810	27 497	10 214	20	1 229 541
- монетарные активы	1 078 061	27 497	10 214	20	1 115 792
Обязательства					
Средства клиентов	1 031 861	33 122	811	-	1 065 794
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 000	-	-	-	25 000
Отложенное налоговое обязательство	8 299	-	-	-	8 299
Прочие обязательства	381	-	-	-	381
Итого обязательств	1 065 541	33 122	811	-	1 099 474
- монетарные обязательства	1 056 987	33 122	811	-	1 090 920
Чистая балансовая позиция - чистые монетарные активы/(обязательства)	126 269	(5 625)	9 403	20	130 067
	21 074	(5 625)	9 403	20	24 872
Обязательства кредитного характера	60 010	-	-	-	60 010
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	60 010	-	-	-	60 010

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные характеристики остаются неизменными. Риск был рассчитан только для денежных остатков в долларах США и евро. Изменение курса по прочим валютам не окажет существенного влияния на изменение финансового результата и остатка собственных средств Банка.

Возможные изменения обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными, не оказали существенного влияния на изменение финансового результата и собственного капитала Банка.

**изменение курса валюты
на 5%****за 31 декабря 2011 года****за 31 декабря 2010 года**

	<i>воздействие на прибыль или убыток</i>	<i>воздействие на капитал</i>	<i>воздействие на прибыль или убыток</i>	<i>воздействие на капитал</i>
укрепление доллара США	20	719	33	222
ослабление доллара США	(20)	(719)	(33)	(222)
укрепление евро	146	530	71	478
ослабление евро	(146)	(535)	(71)	(478)
Итого	-	-	-	-

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Процентный риск оценивается на основании того, в какой мере изменения рыночных процентных ставок влияют на чистую прибыль. Увеличение или уменьшение чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок определяется соотношением сроков процентных активов и обязательств.

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

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

В целях управления процентным риском Кредитный комитет и Правление Банка устанавливает фиксированные процентные ставки, как по активам, так и по обязательствам на срок действия заключенных договоров. В случае изменения ставки рефинансирования Центральным банком, либо в соответствии с текущей рыночной ситуацией Банк пересматривает процентные ставки на условиях взаимной договоренности.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэта-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках. Расчет гэта производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

Процентные ставки меняются в основном при изменении условий договоров по окончании их срока действия или в случае изменения ставки рефинансирования Банком России. Поскольку пересмотр процентных ставок происходит достаточно редко и колебания его незначительны, ожидаемые Банком сроки изменения ставок и погашения активов и обязательств незначительно отличаются от договорных сроков, указанных в таблице, приведенной выше.

Далее в таблице приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года. Общие суммы финансовых активов и финансовых обязательств отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками востребования и погашения. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражены по сроку «до востребования и до 30 дней»:

	Сроки востребования и погашения				Итого
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	
31 декабря 2011 года					
Итого монетарных активов	310 258	31 064	19 177	167 442	527 941
Итого монетарных обязательств	312 367	63 561	52 618	1 681	430 227
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	(2 109)	(32 497)	(33 441)	165 761	97 714
31 декабря 2010 года					
Итого монетарных активов	936 818	53 907	24 430	100 637	1 115 792
Итого монетарных обязательств	954 697	71 526	26 784	37 913	1 090 920
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	(17 879)	(17 619)	(2 354)	62 724	24 872

Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год увеличилась бы на 727 тыс.руб. (2010 год: убыток увеличился бы на 319 тыс.руб.), в результате снижения процентных расходов по средствам клиентов.

Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год уменьшилась бы на 727 тыс.руб. (2010 год: убыток снизился бы на 319 тыс.руб.), в результате уменьшения процентных доходов по размещенным средствам. Изменение собственного капитала в обоих приведенных выше сценариях при этом незначительно.

Средний уровень риска в течение года незначительно отличается от процентного риска на отчетную дату, поскольку Банк проводит последовательную процентную политику в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению риска.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для денежных финансовых активов и обязательств, к которым применяются ставки.

Анализ подготовлен на основании рассчитанных Банком средневзвешенных процентных ставок за отчетный период.

	Рубли	2011 г. Доллары США	Евро	Рубли	2010 г. Доллары США	Евро
Активы:						
Кредиты и дебиторская задолженность:						
- кредиты юридическим лицам	12,7	-	-	14,2	-	-
- кредиты физическим лицам	13,0	-	12,0	18,2	15,7	-
- кредиты индивидуальным предпринимателям	16,0	-	-	19,1	-	-
Процентные обязательства:						
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета	7,9	-	-	8,4	-	-
- депозиты юридических лиц	7,4	-	-	10,9	-	-
- депозиты физических лиц	10,0	8,8	4,0	10,0	8,9	4,0
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	10,0	10,0	-

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

Концентрация прочих рисков. Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании ежедневного расчета норматива риска на одного заемщика или группу связанных с совокупной суммой требований к заемщику, имеющему перед Банком обязательства, превышающие 5% от суммы капитала. Кроме того, Банк регулирует концентрацию крупных кредитных рисков, ограничивая совокупный риск не более 800% от суммы капитала. В течение отчетного года, а также по состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года нормативы рисков выполнялись.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, 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.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из остатков средств на расчетных (текущих) счетах клиентов; депозитов юридических лиц; вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг (собственных векселей), а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются наличные денежные средства в кассе Банка и остатки средств на корреспондентских счетах.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 91,3% (2010г: 95,2%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 97,5% (2010г: 97,1%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 74,6 (2010г.: 50,0%).

Оценка уровня основных принимаемых рисков и обеспечение руководства информацией о текущем состоянии Банка, рисках для принятия управленческих решений производится на постоянной основе, что позволяет ограничивать риски и не допускать нарушения предельно допустимых значений обязательных нормативов, установленных Банком России.

Ежедневно определяется текущая потребность Банка в высоколиквидных активах, составляется краткосрочный прогноз с использованием нормативов мгновенной и текущей ликвидности, рассчитывается долгосрочная ликвидность.

Ежемесячно на заседаниях Правления рассматривается состояние ликвидности на основании проведенного анализа.

Банк уделяет серьезное внимание развитию и усовершенствованию методик управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью, а также иными рисками, присущими банковской деятельности.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам гашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	<i>До востребо- вания и до 30 дней</i>	<i>От 31 до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Итого</i>
Обязательства					
Средства клиентов	312 345	62 068	52 618	1 681	428 712
Прочие финансовые обязательства	22	1 493	-	-	1 515
Условные обязательства кредитного характера	12 291	1 082	18 511	13 992	45 876
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	324 658	64 643	71 129	15 673	476 103

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам гашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	<i>До востребо- вания и до 30 дней</i>	<i>От 31 до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Итого</i>
Обязательства					
Средства клиентов	954 574	71 523	13 784	25 913	1 065 794
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	13 000	12 000	25 000
Прочие финансовые обязательства	123	3	-	-	126
Условные обязательства кредитного характера	7 327	4 077	1 140	47 466	60 010
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	962 024	75 603	27 924	85 379	1 150 930

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения.

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

	<i>До востре- бования и до 30 дней</i>	<i>От 31 до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>С неопре- деленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	283 781	-	-	-	-	283 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	4 852	4 852
Кредиты и дебиторская задолженность	21 522	31 030	19 166	167 442	-	239 160
Прочие финансовые активы	103	34	11	-	-	148
Итого финансовых активов	305 406	31 064	19 177	167 442	4 852	527 941
Обязательства						
Средства клиентов	312 345	62 068	52 618	1 681	-	428 712
Прочие финансовые обязательства	22	1 493	-	-	-	1 515
Итого финансовых обязательств	312 367	63 561	52 618	1 681	-	430 227
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(6 961)	(32 497)	(33 441)	165 761	4 852	97 714
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	(6 961)	(39 458)	(72 899)	92 862	97 714	97 714

Банк не имеет просроченных обязательств.

Просроченные активы отнесены в колонку «до востребования и менее 1 месяца. По просроченным активам формируются резервы в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

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

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

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

	<i>До востребо- вания и до 30 дней</i>	<i>От 31 до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>С неопре- деленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	907 317	-	-	-	-	907 317
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	2 867	2 867
Кредиты и дебиторская задолженность	26 481	53 887	24 418	100 637	-	205 423
Прочие финансовые активы	153	20	12	-	-	185
Итого финансовых активов	933 951	53 907	24 430	100 637	2 867	1 115 792
Обязательства						
Средства клиентов	954 574	71 523	13 784	25 913	-	1 065 794
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	13 000	12 000	-	25 000
Прочие финансовые обязательства	123	3	-	-	-	126
Итого финансовых обязательств	954 697	71 526	26 784	37 913	-	1 090 920
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(20 746)	(17 619)	(2 354)	62 724	2 867	24 872
Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года	(20 746)	(38 365)	(40 719)	22 005	24 872	24 872

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и сделок других сделок, их нарушения служащими 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.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также предупреждения появления операционных убытков, на заседаниях Правления Банка ежемесячно при анализе итогов деятельности за отчетный период рассматривается информация о наличии, возможности появления операционных убытков, их видах и размерах, проводится мониторинг путем регулярного изучения статистических и финансовых показателей как по видам деятельности, наиболее подверженным операционному риску, так и в целом по Банку.

При наличии существенного операционного риска для определенного направления деятельности или информационно-технологического процесса, Правление Банка рассматривает причины его возникновения и принимает соответствующие решения, которые доводятся до структурных подразделений, служащих для принятия необходимых мер.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработанные организационная структура Банка, внутренние Положения, Правила и Процедуры совершения банковских операций и сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Снижение риска осуществляется путем использования проверенных технологических решений и внедрения тщательно проанализированных технологий, дублирования основных информационных систем, а также путем разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам.

С целью снижения уровня операционного риска разработан пакет документов по информационной безопасности, определяющий порядок защиты информационных ресурсов, целостности компьютерных систем, а также обеспечению непрерывной работы и восстановлению работоспособности автоматизированных систем в нештатных (кризисных) ситуациях.

Документы по управлению информационной безопасностью периодически тестируются на предмет выполнимости и могут обновляться в соответствии с организационными и техническими изменениями в Банке и под воздействием внешних факторов.

Для покрытия потенциальных операционных убытков Банк страхует жизнь и здоровье сотрудников, работа которых связана с повышенным риском (служба безопасности); сотрудников Банка, служебный автотранспорт; требует страхования залога имущества заемщиков.

Контроль за эффективностью управления операционным риском осуществляет Совет директоров, Правление и Служба внутреннего контроля Банка.

Служба внутреннего контроля в ходе проверок деятельности подразделений уделяет особое внимание соблюдению основных принципов управления операционным риском отдельными работниками и подразделением в целом.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Правовой риск.** Большое внимание уделяется вопросам правовой защищенности деятельности Банка.

При осуществлении деятельности Банк соблюдает законодательство Российской Федерации, учредительные и внутренние документы.

Управление правовыми рисками осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений, организации постоянного процесса обучения и разъяснений действующих норм законодательства.

Установлена правовая система «Консультант плюс», которая обеспечивает доступ сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству.

Обеспечивается правомерность совершаемых операций и сделок; соблюдается принцип «Знай своего клиента»; обеспечивается своевременное реагирование и отражение изменений нормативно-правовой базы во внутренних документах Банка.

22. Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере не менее 10% (2010 г. – 11%) в соответствии с законодательством Банка России.

За 31 декабря 2011 года сумма капитала составляет 181 806 тыс. руб. (2010 год: 130 067 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

(в тысячах российских рублей)

	2011 г.	2010 г.
Основной капитал	115 280	86 924
Дополнительный капитал	97 431	80 766
Итого нормативного капитала	212 711	167 690

В течение 2011 г. и 2010 г.г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

23. Условные обязательства**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые могут применяться ретроспективно.

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. По состоянию за 31 декабря 2011 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной.

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

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

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 может быть гораздо меньше суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Общая сумма контрактной задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, и в случае отсутствия у заемщика необходимости в их использовании, отменяет указанные обязательства без предоставления средств. Таким образом, реальный риск неисполнения обязательств отсутствует.

(в тысячах российских рублей)

23. Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера представляют собой следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Неиспользованные кредитные линии	28 956	42 447
Гарантии выданные	16 920	17 563
Итого обязательств кредитного характера	45 876	60 010

За 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 45 876 тыс.руб. (2010 год: 60 010 тыс.руб.). Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации.

Обязательные резервы на сумму 4 852 тыс.руб. (2010 год – 2 867 тыс. руб.) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (примечание 7), отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. В связи с отсутствием внешних независимых рыночных котировок по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, а также ввиду незначительности данной статьи баланса, справедливая стоимость этих активов была определена руководством как балансовая стоимость. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не переоценивались.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

В качестве рыночных процентных ставок руководство приняло решение об использовании средневзвешенных процентных ставок Банка по аналогичным кредитам за отчетный период. Используемые ставки зависят от валюты кредита. Анализ этих ставок представлен далее:

	2011 г.			2010 г.	
(в процентах годовых)	в рублях	в долларах США	в евро	в рублях	в долларах США
Кредиты клиентам					
и средства в других банках					
- кредиты предоставленные юридическим лицам	12.7	-	-	14.2	-
- кредиты предоставленные физическим лицам	13.0	-	12,0	16.2	15.7
- кредиты предоставленные ИП	16,0	-	-	19,1	-
- средства в других банках	-	-	-	19,4	-

(в тысячах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года приведена в примечании 6.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой выдачи кредитов в основном под рыночные процентные ставки, действующие в регионе.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг приведена соответственно в примечаниях 11 и 12.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. В качестве ставок дисконтирования применяются средневзвешенные процентные ставки Банка по аналогичным финансовым инструментам. Анализ ставок представлен далее:

	2011 г.			2010 г.		
	в рублях	в долларах США	в евро	в рублях	в долларах США	в евро
(в процентах годовых)						
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета клиентов	7,9	-	-	8,4	-	-
- депозиты юридических лиц	7,4	-	-	10,9	-	-
- вклады физических лиц	10,0	8,8	4,0	10,0	8,9	4,0
Выпущенные долговые ценные бумаги:						
- собственные векселя	-	-	-	10,0	10,0	-

Далее представлена информация о применяемых методах оценки финансовых инструментов при определении справедливой стоимости за 31 декабря 2011 года:

	справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты					
- наличные средства	-	-	12 194	12 194	12 194
- остатки по счетам в Банке России	-	-	236 586	236 586	236 586
- корреспондентские счета в банках-корреспондентах	-	-	39 853	39 853	39 853
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение					
- корпоративные кредиты	-	-	40 000	40 000	40 000
- кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-	16 237	16 237	16 237
- кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	-	-	117 695	117 695	117 695
- прочие кредиты юридическим лицам	-	-	234	234	234
- ипотечные кредиты	-	-	2 725	2 725	2 725
- автокредиты	-	-	4 689	4 689	4 689
- прочие потребительские кредиты	-	-	57 580	57 580	57 580
Прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение					
- дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	-	148	148	148
Итого финансовых активов	-	-	527 941	527 941	527 941

(в тысячах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справед- ливая стоимость	итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных		
Средства клиентов					
- текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	-	73 223	73 223	73 223
- срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	13 066	13 066	13 066
- текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	-	237 506	237 506	237 506
- срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	27 600	27 600	27 600
- текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	-	88	88	88
- срочные вклады физических лиц	-	-	77 229	77 229	77 229
Прочие финансовые обязательства					
- кредиторская задолженность	-	-	1 515	1 515	1 515
Итого финансовых обязательств	-	-	430 227	430 227	430 227

Информация о применяемых методах оценки финансовых инструментов при определении справедливой стоимости за 31 декабря 2010 года представлена в следующей таблице:

	справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справед- ливая стоимость	итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты					
- наличные средства	-	-	15 290	15 290	15 290
- остатки по счетам в Банке России	-	-	866 520	866 520	866 520
- корреспондентские счета в банках- корреспондентах	-	-	28 374	28 374	28 374
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение					
- кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-	28 518	28 518	28 518
- кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	-	-	93 009	93 009	93 009
- прочие кредиты юридическим лицам	-	-	300	300	300
- ипотечные кредиты	-	-	3 944	3 944	3 944
- жилье, кроме ипотеки	-	-	432	432	432
- автокредиты	-	-	8 388	8 388	8 388
- прочие потребительские кредиты	-	-	70 832	70 832	70 832
Прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение					
- дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	-	185	185	185
Итого финансовых активов	-	-	1 115 792	1 115 792	1 115 792

(в тысячах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	<i>справедливая стоимость по различным моделям оценки</i>			Итого справед- ливая стоимость	итого балансовая стоимость
	<i>рыночные котировки</i>	<i>модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков</i>	<i>модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных</i>		
Средства клиентов					
- текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	-	58 328	58 328	58 328
- срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	7 671	7 671	7 671
- текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	-	894 646	894 646	894 646
- срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	30 600	30 600	30 600
- текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	-	86	86	86
- срочные вклады физических лиц	-	-	74 463	74 463	74 463
Выпущенные долговые ценные бумаги					
- векселя	-	-	25 000	25 000	25 000
Прочие финансовые обязательства					
Итого финансовых обязательств	-	-	1 090 920	1 090 920	1 090 920
- кредиторская задолженность	-	-	126	126	126

25. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки на конец отчетного периода, а также статьи доходов и расходов за отчетный год по операциям со связанными сторонами:

	2011 г.			2010 г.		
	<i>Основные акционеры</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Основ- ные акцио- неры</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Средства клиентов	-	28 775	1 000	-	28 572	1 000
(контрактная процентная ставка - в % годовых)	-	10.0	10.0	-	10.0	8,5
Выпущенные векселя	-	-	-	-	25 000	-
(контрактная процентная ставка - в % годовых)	-	-	-	-	10,0	-
Процентные доходы	-	41	-	-	41	-
Процентные расходы	-	2 773	276	-	9 023	221
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	(1 086)	-	-	(31)	-
Комиссионные доходы	-	3	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчетном периоде Банк не предоставлял кредиты связанным сторонам. Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение 2011 и 2010 годов, представлена ниже:

	2011 г.			2010 г.		
	Основ- ные акцио- неры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Основ- ные акцио- неры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	-	-	-	-	717	-

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2010 гг:

	2011 г.	2010 г.
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	9 528	8 643

26. События после отчетной даты

Руководство считает, что событий, произошедших после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, нет.

27. 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 Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле.

Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Убытки от обесценения по условным обязательствам кредитного характера

Банк использует те же модели оценки, что и при определении обесценения кредитов и дебиторской задолженности.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Банк определяет, что долевыми финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, обесцениваются при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения.

При принятии суждения, Банк оценивает финансовое состояние эмитента, состояние рынка, изменений технологии, операционных и финансовых потоков денежных средств. Используемые модели оценки аналогичны определению обесценения кредитов и дебиторской задолженности.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.