

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность ОАО коммерческий банк «Окский»

Коммерческий банк «Окский» (далее — Банк) создан в форме открытого акционерного общества и работает на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), с 07 декабря 1990 года.

Банк зарегистрирован по адресу:
601650, Россия, Владимирская область, г. Александров, ул. Октябрьская, 14 к. 305.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет филиалы и ведет свою деятельность на территории Нижегородской, Владимирской и Московской областей.

Средняя численность сотрудников Банка, учитывая все структурные подразделения, на протяжении 2011 года составляла 226 человек (2010 год- 135 человек).

Данная финансовая отчетность является неконсолидированной. Дочерние компании, отчетность которых подлежит консолидации с отчетностью Банка, отсутствуют.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2011 году экономика Российской Федерации, несмотря на известные сложности на европейском финансовом рынке, развивалась вполне успешно. По темпам роста ВВП (4,3%) Россия была в числе лидеров среди стран, входящих в Группу 20.

По данным Федеральной службы государственной статистики инфляция к декабрю прошлого года составила 6,1, (прошлый год 8,8%). Экспорт товаров увеличился в 1,3 раза (за счет увеличения контрактных цен на сырую нефть и газ в среднем на 39,8%). Это способствовало сохранению притока иностранной валюты в страну. Повышение внутреннего спроса явилось фактором роста ВВП, 4,3% по итогам года. Рост промышленного производства 4,7%. Рост строительства 4,8%. Импорт увеличился на 22,7% за счет физического объема ввоза, в т.ч. в большей степени за счет доли продукции машиностроения.

Ситуация на рынке труда в 2011 году продолжила улучшаться. Наиболее быстро восстанавливается занятость в строительстве, транспорте, торговле, финансовой деятельности.

Экономический рост обеспечил благоприятные условия для расширения банковской деятельности. В 2011 года наблюдался рост возможности получения банковских услуг, увеличивается и потребность в этих услугах. Инвестиционная активность медленно, но увеличивается.

В 2011 году отмечается устойчивый рост объемов кредитования, уменьшилась совокупная доля просроченной задолженности. Стабилизировался размер резервов на возможные потери по ссудам, стабилизировалась прибыльность деятельности банков. Но с учетом приобретенного опыта и временами возникающей проблемы с ликвидностью банки продолжают «избирательный» подход к заемщикам.

Учитывая уроки мирового кризиса и то негативное влияние, которое оказала дестабилизация финансового сектора на состояние всей российской экономики, Банк России намерен уделять пристальное внимание вопросам финансовой стабильности, своевременной идентификации и оценке принятых банками рисков, обеспечению прозрачности деятельности кредитных организаций в целях выявления проблем на ранней стадии.

На ближайшие годы задача денежно-кредитной политики Банка России – последовательное снижение инфляции (до 4%-5% в годовом выражении в 2014 г.).

Политика управления процентными ставками становится ключевой в механизме денежно-кредитного регулирования. В течение 2011 года ставка рефинансирования оставалась достаточно

стабильной, начало года - 7,75%, май-декабрь 8,25% годовых, конец года 8,0%, (в 2010 г. ставка рефинансирования снижалась с 8,75 до 7,75%). За 2009-2011 г.г. ставка рефинансирования снизилась с 13,5% до 8,0%.

В течение 2011 г. реализовывался принцип гибкого курсообразования, резкого изменения курса российского рубля по отношению к иностранным валютам не происходило, хотя в отдельные периоды наблюдались тренды роста и снижения: евро и доллар США доходили до максимальных значений более высоких, чем в предыдущем году.

В ноябре 2011 года министерство финансов издало приказ о введении в действие МСФО в Российской Федерации. В соответствии с ним вводятся в действие 37 международных стандартов финансовой отчетности и 25 разъяснений. Консолидированная финансовая отчетность российских организаций за 2012 год подлежит составлению непосредственно по МСФО, а российские правила составления такой отчетности будут отменены.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, предполагающим, что реализация активов и исполнение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности.

Данная финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Применение новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01 января 2011 года, не оказали влияния на финансовую отчетность Банка и не привели к изменениям в раскрываемой информации

4. Принципы учетной политики

Применяемые методы оценки

Фактическая стоимость приобретения (себестоимость)

Активы учитываются по сумме уплаченных за них денежных средств или их эквивалентов, или по справедливой стоимости, предложенной за них на момент их приобретения. Обязательства учитываются по сумме выручки, полученной в обмен на долговое обязательство, или, в некоторых случаях (например, налоги на прибыль), по суммам денежных средств или их эквивалентов, уплата которых ожидается при нормальном ходе дел.

Применительно к финансовым инструментам оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Восстановительная стоимость

Активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая должна быть уплачена в том случае, если такой же или эквивалентный актив приобретался бы в настоящее время. Обязательства отражаются по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которая потребовалась бы для погашения обязательства в настоящий момент.

Возможная цена продажи (погашения)

Активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая в настоящее время может быть выручена от продажи актива в нормальных условиях. Обязательства отражаются по стоимости их погашения; то есть по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которую предполагалось бы потратить для погашения обязательств при нормальном ходе дел.

Справедливая стоимость

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;

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

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

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

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

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

При отсутствии прямых свидетельств, Банк считает, что в течение трех месяцев (до отчетной даты, от последней даты определения справедливой стоимости или в любом другом контексте) отсутствует существенное изменение экономических условий.

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 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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения.

Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента.

Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все существенные 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.

В данном случае под существенностью следует понимать оценку влияния таких комиссий и сборов на значение эффективной процентной ставки. Для этих целей Банк определил критерий существенности 10%.

Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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 расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

Учет на дату расчетов предусматривает:

- 1) признание актива в день его передачи Банку;
- 2) прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

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

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

Обесценение финансовых активов.

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

- 1) любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе.

При отсутствии прямых свидетельств Банк считает, что при погашении кредита траншами не реже, чем один раз в квартал, просрочка взноса сроком менее одного процентного периода не является событием убытка;

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

- 3) заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

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

- 5) стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий.

Данное событие Банк считает событием убытка только в том случае, если в основе оценки возмещаемой стоимости будущих потоков денег при расчете резерва под обеспечение лежит справедливая стоимость обеспечения;

- 6) Банк, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного

или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

Банк определяет резервы под обесценения группы активов, исходя из статистики обесцененных аналогичных активов в течение последних трех лет.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Если в основе оценки возмещаемой стоимости будущих потоков денег при расчете резерва под обесценение лежит справедливая стоимость обеспечения, то расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков такого финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения.

При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Списание безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, либо при наличии актов уполномоченных государственных органов.

К актам уполномоченных государственных органов могут относиться судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности.

Списание безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению Совета директоров Банка.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о совокупном доходе 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 долевого ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения только в том случае, когда такое снижение вызвано ухудшением финансового положения эмитента.

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 отчете о совокупном доходе, переносится из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток.

Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переводу в прибыли или убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в прибыли или убытках.

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

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупных доходах. 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 отчете о совокупных доходах, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о совокупных доходах отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов.

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

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

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

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

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

В случае, если Банк:

- 1) передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

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

3) не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то Банк определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива.

Права и обязательства, возникшие или сохранные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

1) такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

2) группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

В зависимости от обстоятельств Банком могут быть применимы различные методики оценки.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по

операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупных доходах.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Сделки с ценными бумагами на возвратной основе.

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

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье в финансовой отчетности Банка.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Средства в других банках.

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам за исключением отраженных в составе эквивалентов денежных средств.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупных доходах в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных".

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность.

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

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

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

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

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

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

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

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Учтенные векселя.

Учтенные векселя классифицируются в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в том случае, если приобретены для перепродажи в краткосрочной перспективе и аналогичные векселя (такой же векселедатель, такая же валюта и такой срок погашения) обращаются на активном вексельном рынке.

Учтенные векселя классифицируются в категорию «Кредиты и дебиторская задолженность» в том случае, если приобретены для удержания до погашения.

Учетные векселя классифицируются в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в том случае, если они не классифицированы ни в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ни в категорию «кредиты и дебиторская задолженность».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

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

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

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки.

Оценка по фактической стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в прибыль или убыток по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупных доходах в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- 1) тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 2) тех, которые Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи;
- 3) тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

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

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

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

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

Основные средства.

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершенных до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств.

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

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

Амортизация.

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

- здания - 4% в год;
- оборудование - 20% в год;
- нематериальные активы – 5-10% в год;
- улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы.

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего не более 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются.

При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк использует КИМФО (IFRIC) 4.

Финансовая аренда.

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы.

Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупном доходе.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк использует КИМФО (IFRIC) 4.

Заемные средства.

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие

процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

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

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

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг.

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

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

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат 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 совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций.

Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

Обязательства кредитного характера.

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: недоамортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Уставный капитал, эмиссионный доход и дивиденды.

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

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций.

В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды, объявленные после отчетной даты, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Налог на прибыль.

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

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случая, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случая, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупном доходе.

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

Переоценка иностранной валюты.

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

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

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты.

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

- 1) их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- 2) для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- 3) расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Производные финансовые инструменты относятся в статью отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупном доходе.

Учет влияния инфляции.

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях соответствия МСФО корректировки и изменения остатков и операций с учетом влияния классификаций российской бухгалтерской отчетности отражали изменения остатков и операций с учетом влияния изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможными

сопоставления сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банка больше не принимает положения МСФО 29. Соответственно, балансовая сумма в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Суммы, корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100.

Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчиваются 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	ИПЦ	Коэффициент пересчета:
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

Заработная плата и связанные с ней начисления.

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

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

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

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

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	306 079	39 691
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	423 946	261 146
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации:	1 531 013	9173
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 261 038	310 010

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К данной категории относятся финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (облигации ОАО «Новолипецкий металлургический комбинат») и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания (облигации ОАО «Мечел», облигации ООО «СИБМЕТИНВЕСТ»):

	2011	2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 100	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	63 733	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78 833	-

Далее определяются классы финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток с учетом их характеристик:

	2011	2010
- Российские государственные облигации	-	-
- Муниципальные облигации	-	-
- Облигации Банка России	-	-
- Корпоративные облигации	15 100	-
Итого долговых ценных бумаг	15 100	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 100	-

Информация о качестве долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):	-	-	15 100	15 100
- крупных российских корпораций (альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:	-	-	15 100	15 100
- с рейтингом ниже А-)	-	-	15 100	15 100
Итого текущих	-	-	15 100	15 100
Итого просроченных	-	-	-	-

Далее определяются классы финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания с учетом их характеристик:

	2011	2010
- Российские государственные облигации	-	-
- Муниципальные облигации	-	-
- Облигации Банка России	-	-
- Корпоративные облигации	63 733	-
Итого долговых ценных бумаг	63 733	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания	63 733	-

Информация о качестве долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
--	--------------------------------------	-------------------------	-------------------------	-------

облигации				
Текущие (по справедливой стоимости):	-	-	63 733	63 733
- крупных российских корпораций (альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:	-	-	63 733	63 733
- с рейтингом ниже А-)	-	-	63 733	63 733
Итого текущих	-	-	63 733	63 733
Итого просроченных	-	-	-	-

7. Средства в других банках

	2011	2010
Кредиты в других банках (включая депозит, размещенный в ЦБ РФ)	186 992	65 040
Гарантийный депозит	200	200
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого кредитов банкам	187 192	65 240
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	0	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	0	0
Средства, списанные в течение года	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года отчетного	0	0

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 187 192 тыс. рублей.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

Концентрация кредитного риска в отношении других финансовых учреждений составляет 187 192 тысяч рублей.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Примечание включает кредиты, как выданные так и приобретенные Банком.

	2011	2010
Корпоративные кредиты	154 000	—
Кредитование субъектов малого предпринимательства	490 969	218 819
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	111 021	98 221
Ипотечные жилищные кредиты	—	—
Кредиты государственным и муниципальным организациям	—	—
Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо)	—	—
Дебиторская задолженность	—	—
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	755 990	317 040
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(54 011)	(23 188)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	701 979	293 852

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года по классам:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	—	18 708	4480	23188

Отчисления в резерв

(Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	4 600	28 287	(2 064)	30 823
Кредиты и дебиторская зadолженность, списанные в течение года как безнадежные	—	—	—	—
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	—	—	—	—
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	4 600	46 995	2 416	54 011

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года по классам:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года	—	13 150	4 995	18 145
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	—	5 558	(515)	5 043
Кредиты и дебиторская зadолженность, списанные в течение года как безнадежные	—	—	—	—
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	—	—	—	—
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	—	18 708	4 480	23 188

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

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	356 441	50,8	56 076	19,1
Транспорт	7 963	1,1	25 312	8,6
Страхование	—	—	—	—
Строительство	51 750	7,4	1 590	0,5
Промышленность	121 601	17,3	93 155	31,8
Частные лица	108 605	15,5	93 741	31,9
Прочее	55 619	7,9	23 978	8,1
Итого кредитов и дебиторской зadолженности	701 979	100,0	293 852	100,0

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк не имел заемщиков (2010г.: 7 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% капитала. Совокупная сумма этих кредитов в 2010г. составляла 110 896 тыс. рублей или 35,0% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

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

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	—	71 332	1 998	73 330
Кредиты, обеспеченные:	154 000	419 637	109 023	682 660
- требованиями к Банку и денежными средствами	—	—	—	—
- обращающимися ценными бумагами	—	—	—	—
- недвижимостью	—	145 619	59 096	204 715
- оборудованием и транспортными средствами	19 000	35 868	32 548	87 416
- прочими активами	135 000	238 150	7 017	380 167
- поручительствами и банковскими гарантиями	—	—	10 362	10 362
Итого кредитов и дебиторской задолженности	154 000	490 969	111 021	755 990

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

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	—	3 361	5	3 366
Кредиты, обеспеченные:	—	215 458	98 216	313 674
- требованиями к Банку и денежными средствами	—	—	—	—
- обращающимися ценными бумагами	—	—	—	—
- недвижимостью	—	130 292	36 557	166 849
- оборудованием и транспортными средствами	—	39 510	43 942	83 452
- прочими активами	—	35 636	14 535	50 171
- поручительствами и банковскими гарантиями	—	10 020	3 182	13 202
Итого кредитов и дебиторской задолженности	—	218 819	98 221	317 040

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные :				
- Корпоративные кредиты	14 000	—	—	14 000
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	—	36 992	—	36 992
Потребительские кредиты	—	—	98 916	98 916
Итого текущих и необесцененных	14 000	36 992	98 916	149 908
Индивидуально обесцененные кредиты без задержки платежа	140 000	442 847	9 795	592 642
Просроченные, но необесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	—	—	—	—
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	—	—	—	—
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	—	—	—	—
- с задержкой платежа от 180 до 360	—	—	—	—

дней				
- с задержкой платежа свыше 360	—	—	—	—
Итого просроченных, но не обесцененных	—	—	—	—
Индивидуально обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	—	—	—	—
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	—	—	—	—
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	—	5 458	—	5 458
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	—	—	—	—
- с задержкой платежа свыше 360	—	5 672	2 310	7 982
Итого индивидуально обесцененных	—	11 130	2 310	13 440
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	154 000	490 969	111 021	755 990
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(4 600)	(46 995)	(2416)	(54 011)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	149 400	443 974	108 605	701 979

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные :				
- Корпоративные кредиты	—	—	—	—
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	—	50 663	—	50 663
Потребительские кредиты	—	—	67 140	67 140
Итого текущих и необесцененных	—	50 663	67 140	117 803
Индивидуально обесцененные кредиты без задержки платежа	—	162 484	28 618	191 102
Просроченные, но необесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	—	—	153	153
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	—	—	—	—
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	—	—	—	—
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	—	—	—	—
- с задержкой платежа свыше 360	—	—	—	—
Итого просроченных, но не обесцененных	—	—	153	153
Индивидуально обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	—	—	—	—
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	—	—	—	—
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	—	—	—	—
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	—	—	—	—
- с задержкой платежа свыше 360	—	5 672	2 310	7 982
Итого индивидуально обесцененных	—	5 672	2 310	7 982
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	—	218 819	98 221	317 040
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	—	(18 708)	(4 480)	(23 188)

Итого кредитов и дебиторской задолженности	—	200 111	93 741	293 852
--	---	---------	--------	---------

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 в приведенных выше таблицах Банком представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам:				
- <i>недвижимость</i>	—	—	—	—
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные				
- <i>недвижимость</i>	—	6 000	2 250	8 250
- <i>оборудованием и транспортными средствами</i>	—	4 394	—	4 394
- <i>прочее</i>	—	9 073	—	9 073
Итого	—	19 467	2250	21 717

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам:				
- <i>недвижимость</i>	—	—	2 731	2 731
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные				
- <i>недвижимость</i>	—	6 000	2 250	8 250
- <i>оборудованием и транспортными средствами</i>	—	347	—	347
Итого	—	6 347	4 981	11 328

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена сотрудниками кредитного отдела на дату выдачи кредита, на основании сложившихся рыночных цен во Владимирском и Нижегородском регионах. Справедливая стоимость прочего обеспечения была определена кредитным отделом на основании внутренних рекомендаций.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

9. Основные средства

	НМА	Капитальны е вложения	Здания	Офисное и компьютер ное оборудова ние	Незаве р шенное строите ль ство	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010года		-	34331	7314		41645
Первоначальная стоимость (или оценка)	—	-				
Остаток на начало года	—	101	38704	15328		54032
Поступления	—	197		14774		14774
Передача	—					
Выбытия	—	101		(2976)		(2976)
Переоценка	—					0
Остаток на конец года	—	197	38704	27126	—	65830
Накопленная амортизация и обесценение	—	—				
Остаток на начало года	—	—	(4373)	(8014)		(12387)
Амортизационные отчисления за 2011г	—	—	(1059)	(3200)	—	(4259)
Обесценение стоимости основных средств	—	—	—	—	—	—
Восстановление обесценения	—	—	—	—	—	—
Выбытия	—	—	—	(1955)	—	(1955)
Переоценка	—	—	—		—	—
Остаток на конец года		—	(5432)	(9259)	—	(14691)
Материалы на складе						528
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года			33272	17867	—	51139

	Нематериальные активы	Итого нематериальные активы
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	390	390
Первоначальная стоимость		
Остаток на начало года	554	554
Поступления	6 590	6 590
Выбытия	-	-
Переоценка	-	-
Остаток на конец года	7 144	7 144
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	(164)	(164)
Амортизация	(673)	(673)
Поступление	-	-
Выбытия	-	-
Переоценка	-	-
Остаток на конец года	(837)	(837)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	6 307	6 307

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Незавершенного строительства в 2011г. в составе основных средств не числилось.

Здания головного офиса и филиала были приобретены в 2006 году. Балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2011 года 34 331 тысяч рублей.

10. Прочие активы

	2011	2010
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	580	-
Предоплата за услуги	1 775	1 761
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	347
Прочие	3 078	120
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	38	15
Расходы по подписке	203	-
Итого прочих активов	5 674	2 243

Анализ прочих активов по структуре валют представлены в Примечании 23. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 27.

11. Средства других банков

	2011	2010
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	20 064	-
Средства, привлеченные от Банка России	-	-
Кредиты, полученные от других банков	86 000	-
Обязательства по уплате процентов	15	-
Итого средств других банков	106 079	-

12. Средства клиентов

	2011	2010
--	------	------

Государственные и общественные организации	3 260	6 303
— Текущие (расчетные) счета	3 260	6 303
— Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	2 124 404	410 142
— Текущие (расчетные) счета	1 524 346	410 142
— Срочные депозиты	600 058	-
Физические лица	699 405	170 092
— Текущие счета (счета до востребования)	105 425	12 545
— Срочные вклады	593 980	157 547
Итого средств клиентов	2 827 069	586 537

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	977 701	34,6	129 599	22,1
Транспорт	12 172	0,4	9 859	1,7
Страхование	45 035	1,6	-	-
Строительство	107 648	3,8	35 927	6,1
Промышленность	23 932	0,8	32 235	5,5
Прочее	910 411	32,3	169 078	28,8
Научные учреждения отраслевого профиля; опытные заводы и другие внедренческие организации	23 403	0,8	17 341	3,0
Общественные организации и профсоюзы	20 101	0,7	18 234	3,1
Телекоммуникации	7 261	0,3	4 172	0,7
Физические лица	699 405	24,7	170 092	29,0
Итого средств клиентов	2 827 069	100,0	586 537	100,0

13. Прочие заемные средства

	2011	2010
Субординированный займ	62 000	7 000
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	-	-
Итого прочих заемных средств	62 000	7 000

Субординированный займ в сумме 55 000 тысяч рублей (2011г.: 55 000 тысяч рублей) имеет фиксированную процентную ставку 5% в год (рыночная ставка 2011 года) и срок погашения до 20 июля 2018 года. В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированный займ в сумме 7000 тысяч рублей (2010г.: 7000 тысяч рублей) имеет фиксированную процентную ставку 8% в год (рыночная ставка 2006 года) и срок погашения до 10 февраля 2013 года. В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения представлен в Примечании 23.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

14. Прочие обязательства

	2011	2010
Палоги к уплате, за исключением налога на прибыль	560	366
Расчеты по переводам	227	35

Прочие (включая невостребованные дивиденды, и оплату эмиссии)	1 923	28 698
Отложенный доход	-	-
Итого прочих обязательств	2 710	29 099

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банк имеет обязательства перед связанными сторонами. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

15. Уставный капитал и эмиссионный доход.

	Количество акций в обращении в тысячах штук	Обыкновенн ые акции	Эмиссионный доход	Привилегирова нные акции	Итого
На 1 января 2006 года	12 451	9 339		3 112	12 451
Выпущенные новые акции		8 795	880		9 675
За 31 декабря 2006 года	21 246	18 134	880	3 112	22 126
Выпущенные новые акции		33 205	3 320	—	36 525
За 31 декабря 2007 года	54 451	51 339	4 200	3 112	58 651
Выпущенные новые акции		1 200	120	—	1 320
За 31 декабря 2008 года	55 651	52 539	4 320	3 112	59 971
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-
За 31 декабря 2009 года	55 651	52 539	4 320	3 112	59 971
За 31 декабря 2010 года	55 651	52 539	4 320	3 112	59 971
За 31 декабря 2011 года	255 651	252 539	4 320	3 112	259 971

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2001 года, без пересчета эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 8451 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2008 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. В 2011 году были проведены две дополнительные эмиссии акций на сумму 40 млн. руб. и 160 млн. руб.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 3 % годовых. (2010г.: 3% годовых). Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

По состоянию на 31.12.2011 г. оплаченный уставный капитал, скорректированный с учетом инфляции, составляет 455 084 тыс. рублей.

16. Прочие фонды

Фонд переоценки основных средств не создавался, т.к. справедливая стоимость основных средств соответствует балансовой, переоценка инвестиционной недвижимости включена в нераспределенную прибыль, соответственно фонд переоценки по данному зданию восстановлен.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

В 2010 г. фонды не создавались. За 2011 год нераспределенная прибыль Банка составила 11 531 тысяча рублей. При этом 5% (576,6 тысяча рублей) из нераспределенной прибыли отчислено в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

17. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы	2011	2010
Кредиты и дебиторская задолженность (включая комиссии за обслуживание ссудных счетов)	79 886	57 596
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1	-
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 390	-
По учтенным векселям	8 478	-
Средства в других банках	6 291	1 004
Средства, размещенные в Банке России	535	1 640
Прочие	19	-
Итого процентных доходов	96 600	60 240
Срочные вклады физических лиц	(14 325)	(16 816)
Срочные депозиты юридических лиц	(61)	-
Межбанковские кредиты	(358)	-
Прочие заемные средства	(2 013)	(560)
Срочные депозиты банков	-	(7)
Итого процентных расходов	(16 757)	(17 383)
Чистые процентные доходы	79 843	42 857

18. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы	2011	2010
Комиссия по кассовым операциям	36 875	23 891
Комиссия по расчетным операциям	33 279	11 588
Аренда депозитных сейфов	3 832	300
Комиссия за оказание услуг по системе «Киберплат» и по приему и перечислению коммунальных платежей от физ. лиц	2 214	9 208
Комиссия за валютный контроль	-	162
Комиссия по выданным гарантиям	505	704
Прочее	11 770	-
Итого комиссионных доходов	88 475	45 853
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(565)	(187)
Комиссия по расчетным операциям	(2 251)	(1 530)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(160)	-
Комиссия по другим операциям	(1 307)	-
Итого комиссионных расходов	(4 283)	(1 717)
Чистый комиссионный доход	84 192	44 136

19. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости (сдачи в аренду)	-	-
Прочие (не востребовавшая кред. задолж., страховые выплаты)	717	450
Доход от выбытия основных средств	389	-
Итого прочих операционных доходов	1 106	450

20. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Расходы на персонал	77 483	35 078
Расходы на ремонт	18 360	16 608
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	12 578	9 945
Прочие налоги (за исключением налога на прибыль)	8 436	3 901
Амортизация основных средств	4 259	3 386
Коммунальные услуги	1 411	1 534
Прочие	3 947	717
Списание материальных запасов	3 774	1 164
Расходы по страхованию	1 511	1 773
Почтовые, канцелярские, нотариальные услуги	1 183	585
Расходы по операционной аренде	11 588	767
Реклама и маркетинг	2 576	364
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	-	11 583
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	673	164
Обесценение стоимости основных средств	-	-
Итого административных и прочих операционных расходов	147 779	87 569

21. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности.

Текущая ставка налога на прибыль в 2011 году по сравнению с 2010 годом не изменилась и составляет 20% (2% - федеральный бюджет, 18% - бюджет субъекта Российской Федерации).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. текущие налоговые требования (обязательства) по налогу на прибыль представлены следующим образом:

	2011	2010
Текущие налоговые обязательства	(1 700)	-
Текущие налоговые требования	-	593
Отложенное налоговое требование (обязательство)	-	-
Текущие налоговые требования (обязательства) по налогу на прибыль	(1 700)	593

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также в виду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2011 и 2010 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлен следующим образом:

	2011	2010
Отложенный налоговый актив		
Начисленная амортизация	644	333
Итого отложенный налоговый актив	644	333
Отложенное налоговое обязательство		
	0	0

Итого отложенное налоговое обязательство		
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	644	333
Отложенные налоговые активы/(обязательства) по ставке 20%	129	67
За вычетом оценочного резерва	(129)	(67)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	0	0

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

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 г. и 31 декабря 2010 г., представлено следующим образом:

	2011	2010
Прибыль до налогообложения	15 844	3 267
Установленная законом ставка налога	20 %	20 %
Налог по установленной ставке	(3 169)	(653)
Налоговый эффект от постоянных разниц	13 792	12 344
Доход, облагаемый по другим ставкам	0	0
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	(14 079)	(13 924)
Расходы по налогу на прибыль	(3 456)	(2 233)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(3 456)	(2 233)
Возмещение отложенного налогового расхода/(отложенные налоговые расходы)	0	2 399
Расходы по налогу на прибыль	(3 456)	166

22. Дивиденды

	2011		2010	
	По обыкновенным акциям	По привилегирова нным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегирова нным акциям
Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному	—	—	—	—
Дивиденды, объявленные в течение года	—	—	—	—
Дивиденды, выплаченные в течение года	—	—	—	—
Дивиденды к выплате за 31 декабря 2011 года	—	—	—	—

23. Управление рисками

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки и риск ликвидности),

операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения контрагентами Банка своих обязательств, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

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

Кредитная политика Банка определяет основные принципы и приоритеты предоставления кредитов в Банке и описывает наиболее общие, но обязательные принципы их обслуживания и возврата.

Целью кредитной политики является создание и сохранение высококачественного и хорошо диверсифицированного кредитного портфеля банка. Банк ежеквартально утверждает лимит совокупного уровня риска, лимиты по филиалу, лимиты на одного или группу связанных заемщиков и прочие ограничения.

Любые решения по принятию на себя кредитных рисков или по изменению условий кредитования принимаются на кредитных комитетах Банка. Операции на межбанковском рынке совершаются в рамках установленных лимитов на контрагентов.

В зависимости от размера кредитного риска решения Кредитного комитета утверждаются на различных уровнях руководящих органов Банка - Председатель Правления, Правление Банка, Совет Директоров.

После выдачи кредита проводится постоянный мониторинг состояния заемщика (процесс контроля за его деятельностью и платежеспособностью, состоянием обеспечения) с тем, чтобы своевременно выявить признаки ухудшения финансового состояния и принять меры по защите интересов Банка.

Банк применяет ту же кредитную политику и в отношении условных обязательств кредитного характера (гарантии, аккредитивы и т.п.), что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Органом, осуществляющим контроль за соблюдением требований Кредитной политики и предусмотренных ею процедур, является Служба внутреннего контроля Банка.

Подразделения, участвующие в системе контроля текущего уровня кредитного риска: кредитный комитет, отдел ценных бумаг и депозитов, кредитный отдел, отдел экономического анализа, правовой отдел и служба внутреннего контроля.

Кредитный отдел осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и 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.

Географический риск не существует для Банка, все его активы и обязательства сконцентрированы в России.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банк определяет процентный риск как уязвимость финансового положения банка по отношению к неблагоприятному изменению процентных ставок и, в основном, рассматривает его в связи с различиями в сроках погашения (для фиксированных ставок) по банковским активам и обязательствам.

Отдел, ответственный за разработку и продвижения банковских продуктов выявляет процентный риск, присущий каждому новому продукту, до его введения в действие, и принимает решения по его хеджированию или осуществлению других мероприятий по управлению данным риском.

Управление процентным риском осуществляется путем установления лимитов на чистую взвешенную позицию Банка по каждой валюте и общую взвешенную позицию относительно капитала. Для расчета этих позиций проводится анализ, в ходе которого чувствительные к изменению процентных ставок активы и обязательства распределяются по заранее определенным временным диапазонам в соответствии с их сроком, оставшимся до погашения (при фиксированных ставках). На основе результатов анализа формируется политика привлечения/размещения ресурсов и процентная политика. При оценке и управлении процентным риском также учитывается возможность изменения учетной ставки Банка России и связанные с этим изменения в структуре активов и пассивов банка.

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Основными методами по управлению валютным риском, которые использует Банк, являются установление лимитов на валютные позиции.

Далее в таблице представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	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	3 164 987	2 860 716	304 271	712 167	619 022	93145
Доллары США	80 128	79 783	345	4731	2974	1757
Евро	61 947	59 059	2 888	854	640	214
Итого	3 307 062	2 999 558	307 504	717 752	622 636	95116

Банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте в 2011 году. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Валютный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

Концентрация прочих рисков

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

Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов. 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. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению ликвидностью Банка. Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные остатки на счетах «НОСТРО».

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 140,06% (2010г.: 70,85%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 130,59% (2010г.: 78,50%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 42,51% (2010г.: 83,69%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Комитет по управлению ликвидностью. Комитет по управлению ликвидностью обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных межбанковских и прочих инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Отдел экономического анализа контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 7 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 261 038	—	—	—	—	2 261 038
Обязательные резервы на счетах в	14 900	—	—	—	—	14 900

Открытое акционерное общество коммерческий банк «Окекий»
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Банке России

Финансовые активы,
 оцениваемые по
 справедливой
 стоимости через
 прибыль или убыток

15 100	—	—	—	—	15 100
--------	---	---	---	---	--------

Финансовые активы,
 оцениваемые по
 справедливой
 стоимости через
 прибыль или убыток,
 переданные без
 прекращения
 признания

63 733	—	—	—	—	63 733
--------	---	---	---	---	--------

Средства в других
 банках

40 510	146 682	—	—	—	187 192
--------	---------	---	---	---	---------

Кредиты и
 дебиторская
 задолженность

9 749	173 748	357 294	161 188	—	701 979
-------	---------	---------	---------	---	---------

Основные средства

—	—	—	—	51 139	51 139
---	---	---	---	--------	--------

Нематериальные
 активы

—	86	436	5 785	—	6 307
---	----	-----	-------	---	-------

Текущие требования
 по налогу на
 прибыль

—	—	—	—	—	—
---	---	---	---	---	---

Прочие активы

3 563	357	370	347	1037	5 674
-------	-----	-----	-----	------	-------

Итого активов

2 408 593	320 873	358 100	167 320	52 176	3 307 062
------------------	----------------	----------------	----------------	---------------	------------------

Обязательства

Средства в других
 банках

106 079	—	—	—	—	106 079
---------	---	---	---	---	---------

Средства клиентов

1 606 236	700 164	177 412	343 257	—	2 827 069
-----------	---------	---------	---------	---	-----------

Прочие заемные
 средства

—	—	—	62 000	—	62 000
---	---	---	--------	---	--------

Прочие

1 674	708	309	19	—	2 710
-------	-----	-----	----	---	-------

обязательства

Текущее
 обязательство по
 налогу на прибыль

1 700	—	—	—	—	1 700
-------	---	---	---	---	-------

Отложенное

налоговое

обязательство

—	—	—	—	—	—
---	---	---	---	---	---

Итого обязательств

1 715 689	700 872	177 721	405 276	—	2 999 558
------------------	----------------	----------------	----------------	----------	------------------

Чистый разрыв

692 904	(379 999)	180 379	(237 956)	52 176	307 504
----------------	------------------	----------------	------------------	---------------	----------------

ликвидности

Совокупный

692 904	312 905	493 284	255 328	307 504	—
----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------

разрыв за 31

декабря 2011 года

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 7 лет	С неопределе нным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	310 010	—	—	—	—	310 010

Обязательные	3 678	—	—	—	—	3 678
резервы на счетах в Банке России						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—	—	—
Средства в других банках	45 233	20 007	—	—	—	65 240
Кредиты и дебиторская задолженность	8 761	73 048	115 432	96 458	153	293 852
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	—
Инвестиционная недвижимость	—	—	—	—	—	—
Основные средства	—	—	—	—	41 746	41 746
Нематериальные активы	2	14	374	—	—	390
Текущие требования по налогу на прибыль	—	547	46	—	—	593
Прочие активы	867	1 030	—	346	—	2 243
Итого активов	368 551	94 646	115 852	96 804	41 899	717 752
Обязательства						
Средства клиентов	442 867	58 192	76 018	9 460	—	586 537
Прочие заемные средства	—	—	—	7 000	—	7 000
Прочие обязательства	865	27 855	122	257	—	29 099
Текущее требование по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	—	—
Итого обязательств	443 732	86 047	76 140	16 717	—	622 636
Чистый разрыв ликвидности	(75 181)	8 599	39 712	80 087	41 899	95 116
Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года	(75 181)	(66 582)	(26 870)	53 217	95 116	—

Просроченных обязательств Банк не имеет.

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Несоответствие в позиции по ликвидности в пределах допустимых значений не повлияет на способность Банка продолжать свою деятельность в качестве действующего предприятия в обозримом будущем.

По просроченным активам формируется резерв в основном 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 Банка. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несоответствие данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим

повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Операционный риск

Операционный риск связан с недостатками в системах и процедурах управления, поддержки и контроля проводимых Банком операций. Операционный риск - риск неверных или некомпетентных действий, в результате которых может быть причинен материальный ущерб. Все выявленные случаи потенциальных или реализованных операционных рисков подвергаются анализу с целью исключения их возникновения в дальнейшей деятельности.

С целью снижения операционных рисков в Банке осуществляются следующие мероприятия: - регламентация бизнес-процессов; экспертиза новых продуктов и услуг; использование лицензионного программного обеспечения и оборудования; повышение квалификации персонала; развитие адекватной характеру и масштабам деятельности Банка системы внутреннего контроля; закрепление за ответственным сотрудником отдельных направлений управления операционными рисками, в том числе безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность.

В целях совершенствования управления операционными рисками и их минимизации Правлением Банка утверждается Перечень операционных рисков в Банке и Перечень операционных рисков в филиале. Данные перечни ежегодно пересматриваются и при необходимости дополняются /корректируются руководителями структурных подразделений совместно со Службой внутреннего контроля с последующим утверждением на Правлении банка.

Выявлением операционных рисков занимаются специалисты на местах, которые непосредственно имеют дело с соответствующим бизнес-процессом, продуктом или системой, передают аналитическую базу данных отделу экономического анализа. Непрерывное ведение базы данных необходимо, чтобы иметь четкое представление о вероятности возникновения операционных потерь определенного размера, определенного типа и в определенном месте, требуемых для повышения точности оценки операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск связан с обесценением активов или увеличением обязательств по причине допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неверное составление документов, неадекватные или некорректные юридические консультации) вследствие непреднамеренного заблуждения или злонамеренных действий.

Основные методы управления правовым риском включают: - унификацию нормативной и договорной базы Банка; выработку рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка; проведение правового анализа любых нетиповых для банка договоров и иной документации; проверку правоспособности контрагентов Банка и полномочий их представителей; повышение квалификации сотрудников юридической службы; выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства; контроль исполнения внутренних нормативных документов; контроль соблюдения разграничения полномочий должностных лиц; контроль за своевременным уведомлением государственных органов в случаях, предусмотренных законодательством.

Система внутреннего контроля в Банке представляет собой совокупность организационной структуры, методик и процедур, принятых руководством банка в качестве средств для эффективного

ведения банковской деятельности и направлена на ограничение принимаемых банком рисков и на обеспечение порядка проведения операций и сделок в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев банка.

24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

В таблице далее представлен нормативный капитал Банка на основе формы 0409134, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2011	2010
Основной капитал	292 333	84880
Дополнительный капитал	67 308	12282
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	359 641	97162

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

	2011	2010
Капитал I уровня		
Уставный капитал	455 084	255 084
Фонд накопленных курсовых разниц	4 320	4320
Нераспределенная прибыль	(151 900)	(164 288)
Итого капитала 1-го уровня	307 504	95 116
Капитал 2-го уровня		
Суммы, вычитаемые из капитала		
Фонд переоценки		
Субординированный депозит	56 750	3 150
Итого капитала 2-го уровня	56 750	3 150
Итого капитала	364 254	98 266

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

25. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и

внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	2011	2010
Обязательства по предоставлению кредитов		
Неиспользованные кредитные линии	81 833	65 077
Экспортные аккредитивы		
Импортные аккредитивы		
Гарантии выданные		
Резерв по обязательствам кредитного характера		
Итого обязательств кредитного характера	81 833	65 077

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 81 833 тысяч рублей (2010г.: 65 077 тысяч рублей). Обязательства кредитного характера выражены в рублях.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применяются 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 активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

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

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

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

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	примечание	2011 % в год	2010 % в год
Кредиты в других банках (на 1 день)	7	2,7-5,4	-
Кредиты в других банках (на срок до 30)	7	3,5-5,5	2,8-5,5
Кредиты в других банках (на срок более 30 дней)		-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	8	12-22	12-21
Корпоративные кредиты	8	16	-

Кредитование субъектов малого предпринимательства	8	13-20	14-21
Потребительские кредиты	8	12-22	14-21

Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении, рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	примечание	2011% в год	2010% в год
Средства других банков	11	3-5	2,5-3
Текущие (расчетные) счета		-	-
Срочные депозиты прочих юридических лиц	12	3	2,5
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	12	0,01	0,01
Срочные вклады физических лиц	12	6,7-9	4,5-8,2
Субординированный кредит	13	5-8	8

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	2 261 038	2 261 038	310 010	310 010
-наличные средства	306 079	306 079	39 690	39 690
-остатки по счетам в Банке России	423 946	423 946	261 146	261 146
-корреспондентские счета	1 529 473	1 529 473	9 174	9 174
-счета в расчетных небанковских кредитных организациях	1 540	1 540	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 100	15 100	-	-
-облигации ОАО «Новолипецкий металлургический комбинат»	15 100	15 100	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	63 733	63 733	-	-
-облигации ОАО «Мечел»	36 012	36 012	-	-
-облигации ООО «СИБМЕТИНВЕСТ»	27 721	27 721	-	-
Средства в других банках	187 192	187 192	65 240	65 240
-кредиты в других банках	30 000	30 000	-	-
-векселя Банков	146 682	146 682	20 007	20 007
-депозиты ЦБ РФ	10 000	10 000	45 033	45 033
-прочее	510	510	200	200
Кредиты и авансы клиентам	701 979	701 979	293 852	293 852
-корпоративные кредиты	149 400	149 400	-	-
-кредитование субъектов малого предпринимательства	443 974	443 974	200 111	200 111
-кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	108 605	108 605	93 741	93 741

Итого финансовые активы	3 229 042	3 229 042	669 102	669 102
Средства других банков	106 079	106 079	-	-
-корреспондентские счета	20 064	20 064	-	-
-кредиты полученные	86 000	86 000	-	-
-прочее	15	15	-	-
Средства клиентов	2 827 069		586 537	586 537
-текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	3 260	3 260	6 303	6 303
-срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	-	-
-текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	1 524 346	1 524 346	410 142	410 142
-срочные депозиты прочих юридических лиц	600 058	600 058	-	-
-текущие счета (счета до востребования) физических лиц	105 425	134 239	12 545	12 545
-срочные вклады физических лиц	593 980	587 336	157 547	157 547
Прочие заемные средства	62 000	62 000	7 000	7 000
- субординированный кредит	62 000	62 000	7 000	7 000
Итого финансовые обязательства	2 995 148	2 995 148	593 537	593 537

Применяется модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков.

27. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и ключевым управленческим персоналом.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	2011		2010	
	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал
Кредиты начало года	-	423	-	1448
Кредиты, выданные в течение года	-	342	-	18
Возврат кредитов в течение года	-	(654)	-	(1043)
Общая сумма кредитов за 31 декабря отчетного года	-	111	-	423
Процентный доход	-	3	-	142
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов	-	1	-	-
Депозиты на начало года	-	-	-	-
Депозиты, полученные в течение года	-	402	-	-
(Депозиты, выплаченные в течение года)	-	-	-	-
Депозиты за 31 декабря 2011 года	-	457	-	-
Субординированный займ (контрактная процентная ставка – 5%, 8%)	62 000	-	7000	-
Процентные расходы по депозитам за год	(1478)	6	(560)	-
Комиссионные доходы (расходы)	-	8	-	-
Гарантии, выданные Банком	-	-	-	-
Обязательства по расчетам оплаты акций	-	-	27750	-
Прочие условные обязательства кредитного характера	-	71	-	150

В 2011 году вознаграждения членам Совета директоров не выплачивались (в 2010г.: - не выплачивались)

28. События после отчетной даты

26 июня 2012г. на годовом общем собрании акционеров было принято решение о направлении прибыли за 2011 год в сумме 11 531 тысяч рублей: 5% в резервный фонд, оставшаяся часть – в фонд нераспределенной прибыли. Дивиденды по привилегированным акциям за 2011г. принято решение не выплачивать.

29. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение 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 будущих потоков денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Налог на прибыль

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

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе.

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

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.

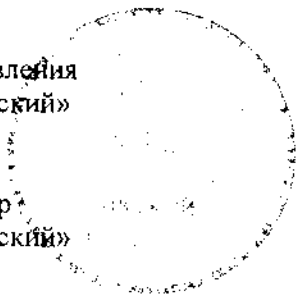
Оценка инвестиционной недвижимости

Открытое акционерное общество коммерческий банк «Окский»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Инвестиционная недвижимость отражается на каждую отчетную дату по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного фирмой, специализирующейся на оценке. Убытки от неполучения оплаты принимаются равными нулю во все годы деятельности.

Председатель Правления
ОАО комбанк «Окский»

Главный бухгалтер
ОАО комбанк «Окский»



Handwritten signatures of the Chairman of the Board and the Chief Accountant.

А.Н. Платонов

Е.В. Антонова