



ГОЛОВНОЙ ОФИС

РОССИЯ, 656056, Алтайский край,  
г. Барнаул, ул. Гоголя, д. 38/ ул. Горького М., 29;  
ОГРН 1022200526061, ИНН 2202000856, БИК 040173743;  
ОКПО 21417572; к/сч. № 30101810200000000743 в ГРКЦ ГУ  
Банка России по Алтайскому кр. г. Барнаул  
Тел. 8 (385-2) 63-24-74 Факс: 8 (385-2) 63-79-59  
E-mail: [forbank@forbank.alt.ru](mailto:forbank@forbank.alt.ru) Web-сайт: [www.forbank.ru](http://www.forbank.ru)

№ \_\_\_\_\_

## Неконсолидированная Финансовая отчетность

по состоянию на

31 декабря 2011 года

Открытое акционерное общество  
коммерческий банк «ФорБанк»

Барнаул 2012

Содержание

Аудиторское заключение	
Отчет о финансовом положении .....	1
Отчет о прибылях и убытках .....	2
Отчет о движении денежных средств .....	3
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	5

**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности**

1. Основная деятельность .....	6
2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность .....	7
3. Основы представления отчетности .....	9
4. Принципы учетной политики .....	11
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	17
6. Средства в других банках .....	18
7. Кредиты и дебиторская задолженность .....	18
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	24
9. Инвестиции в ассоциированную организацию .....	26
10. Прочие активы .....	26
11. Основные средства .....	28
12. Средства других банков .....	30
13. Субординированные депозиты .....	30
14. Средства клиентов .....	30
15. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	31
16. Прочие обязательства .....	32
17. Уставный капитал .....	32
18. Накопленный дефицит / (Нераспределенная прибыль) .....	33
19. Процентные доходы и расходы .....	33
20. Комиссионные доходы и расходы .....	34
21. Операционные расходы .....	34
22. Налог на прибыль .....	34
23. Управление финансовыми рисками .....	36
24. Управление капиталом .....	50
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	53
26. Операции со связанными сторонами .....	54
27. События после составления финансовой отчетности .....	57
28. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики .....	57



## 1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность представляет собой финансовую отчетность Акционерного коммерческого банка «ФорБанк» открытое акционерное общество (далее – Банк) и не является консолидированной, так как Общество с ограниченной ответственностью «Новиком» не оказывает существенного влияния на финансовый результат группы, участником которой он является.

Банк не имеет дочерних компаний.

Коммерческая деятельность ОАО КБ «ФорБанк» осуществляется на основании лицензии № 2063, выданной Банком России 16 декабря 1992 года.

Основной деятельностью Банка является осуществление коммерческих и розничных банковских операций на территории Российской Федерации. Банк в соответствии с действующим законодательством и на основании лицензии Центрального Банка России № 2063 осуществляет следующие виды операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Кредитование юридических и физических лиц;
- Сделки на рынке межбанковского кредитования;
- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;
- Кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Конверсионные операции;
- Валютно-обменные операции;
- Выполнение функций агента валютного контроля;
- Выдача банковских гарантий;
- Выпуск и обслуживание банковских карт;
- Операции на рынке ценных бумаг.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц. Свидетельство №499 от 27 января 2005 года, выдано Государственной корпорацией Агентство по страхованию вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% суммы вкладов в банке, не превышающей 700 тыс. руб. в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

10 октября 2002 г. Банком России выданы (заменены) лицензии на право проведения банковских операций за № 2063 в связи с реорганизацией и изменением фирменного наименования на Открытое акционерное общество коммерческий банк «ФорБанк» (ОАО КБ «ФорБанк»).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 656056, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Гоголя, 36/ ул. М.Горького, 29.

Банк оказывает услуги клиентам в основном в 4 регионах РФ: Алтайском крае, Кемеровской области, Новосибирской области и г.Москва.

Банк за 19 лет своего существования сформировался в качестве универсального кредитного института и предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг. В отчетном году Банк продолжал придерживаться стратегии оптимальной диверсификации бизнеса, осваивая новые направления деятельности и предлагая клиентам новые или усовершенствованные банковские продукты. Такой подход позволил своевременно отвечать на растущие потребности клиентов в разнообразии и качестве банковского обслуживания и на изменение показателей доходности и риска различных областей рынка банковских услуг.

По состоянию на 01 января 2012 года Банк насчитывает 28 структурных подразделений, в том числе: 2 филиала, 16 дополнительных офисов, 1 операционный офис, 8 операционных касс вне кассового узла.

Головной офис ОАО КБ «ФорБанк» (656056, г. Барнаул, ул. Гоголя, 36/ ул. М.Горького, 29):

Дополнительные офисы:

- № 04: 658030, Алтайский край, р.п.Тальменка, ул. Алтайская, д. 1,
- № 06: 659300, Алтайский край, г. Бийск, ул. Ленина, д. 234,
- № 07: 659900, Алтайский край, г. Белокуриха, ул. Советская, д.3,
- № 09: 656906, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Чайковского, д.24,



**1. Основная деятельность (продолжение)**

- № 11: 656038, Алтайский край, г. Барнаул, пр. Ленина, д. 58,  
№ 12: 656058, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Шумакова, д. 50,  
№ 14: 658087, Алтайский край, г. Новоалтайск, ул. 22 Партсъезда, д. 11,  
№ 15: 656037, Алтайский край, г. Барнаул, пр. Ленина, д. 157,  
№ 16: 656062, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Попова, д. 76,  
№ 17: 656011, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Матросова, д. 10,  
№ 18: 656031, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Молодежная, д. 37,  
№ 19: 656002, Алтайский край, г. Барнаул, пр. Ленина, д. 105,  
№ 20: 656031, Алтайский край, г. Барнаул, пр. Социалистический, д. 128.

Операционные офисы:

№01: 630087, г. Новосибирск, пр. К. Маркса, 24.

7 операционных касс вне кассового узла.

Московский филиал ОАО КБ «ФорБанк» (107078, Россия, г. Москва, пер. Басманный 1-й, д. 5/20, стр. 1.).

Новокузнецкий филиал ОАО КБ «ФорБанк» (654007, Кемеровская область, г. Новокузнецк, пр. Кузнецкстроевский, 32-б):

Дополнительные офисы:

№1 652870, Кемеровская область, г. Междуреченск, пр-т Коммунистический, 18, помещение 2а,

№5 654018, Кемеровская область, г. Новокузнецк, пр. Октябрьский, д. 12,

№8 654007, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Кирова, 23а.

1 операционная касса вне кассового узла.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. количество акционеров Банка составляет 24, в том числе 1 юридическое лицо с долей 6,6% и 23 физических лица с общей долей 93,4%. Зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 61786 тыс. руб.

Численность Банка на 31 декабря 2011 г. составила 301 человек, на 31 декабря 2010 г. численность составляла 290 человека, увеличение в 2011 году произошло на 3,4%.

**2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность**

В первой половине 2011 года продолжалось восстановление мировой экономики после кризиса 2008-2009 годов. Для этого периода характерны относительно низкие процентные ставки при умеренной базовой инфляции, сравнительно высокий спрос на инвестиционные и потребительские товары длительного пользования и, как следствие, рост цен на энергоресурсы и финансовые активы. Однако сохранялась неопределенность в отношении стабильности процессов восстановления мировой экономики.

В условиях подъема мировой экономики и под воздействием сохранявшихся монетарных стимулов к середине 2011 года усилилось инфляционное давление, и финансовые власти большинства государств предприняли меры по ужесточению денежно-кредитной политики. Центральные банки ряда стран в 2011 году повышали процентные ставки. В частности, была повышена ставка рефинансирования Европейского центрального банка, Федеральная резервная система США к середине 2011 года завершила программу дополнительного смягчения денежно-кредитной политики (так называемого, «количественного смягчения» денежно-кредитной политики). Под влиянием постепенного свертывания стимулов во многих странах, снижения темпов экономического роста США и Китая и обострение кризиса суверенных долгов в еврозоне, со второй половины 2011 года усилилось напряжение на мировых финансовых рынках. Агентство Standard & Poor's снизило долгосрочный суверенный кредитный рейтинг США с наивысшего уровня "AAA" до "AA+", были понижены рейтинги ряда европейских стран. В этот период финансово-экономическая ситуация как в развитых, так и в развивающихся экономиках определялась оттоком краткосрочного капитала, недостатком ликвидности, обесценением валют к доллару США и значительным снижением фондовых индексов.

Нестабильность мировой экономики в 2011 году отразилась на финансово-экономической ситуации в России.



## 2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность(продолжение)

Рост цен на энергоресурсы в первой половине 2011 года обуславливал рост российских биржевых индексов и укрепление рубля к основным мировым валютам. В первой половине 2011 года в условиях нарастания инфляционных ожиданий Банк России предпринимал меры по изменению параметров денежно-кредитной политики и два раза повышал ставку рефинансирования на 0,25% и процентные ставки по отдельным своим операциям.

Усиление неприятия рисков инвесторами с середины 2011 года и волатильность мировых цен на нефть привели к ослаблению национальной валюты, снижению биржевых индексов, оттоку краткосрочного капитала и ухудшению ситуации с банковской ликвидностью. Напряженность на рынке МБК постепенно нарастала в течение всего 2011 года, ставки по однодневным межбанковским кредитам выросли с 2,7% в начале года до 5% в конце 2011 года. В декабре 2011 года для стабилизации ситуации с ликвидностью Банк России снизил ставку рефинансирования на 0,25% и процентные ставки по отдельным своим операциям.

Нестабильность мировой экономики в 2011 году оказала умеренное негативное воздействие на Россию, и в целом финансово-экономическая ситуация в Российской Федерации оставалась стабильной, благодаря высоким ценам на энергоресурсы, сравнительно низкому государственному долгу и значительному запасу золотовалютных резервов.

Опыт показывает, что во время кризисов региональные банки оказываются более устойчивыми, чем федеральные.

На 1 января 2012 на территории Алтайского края зарегистрировано 7 самостоятельных кредитных организаций и 35 филиалов инорегиональных банков, вышеперечисленные участники банковского рынка входят в систему страхования вкладов. По показателю общего количества банковских структур (самостоятельные банки, филиалы банков региона и других регионов), среди 83 субъектов Российской Федерации, Алтайский край занимает 21 место (55 единиц), среди 12 регионов Сибирского Федерального округа – 3 место, после Новосибирской области (80) и Красноярского края (65). Произошло увеличение( на 31 ) внутренних структурных подразделений кредитных организаций, общее количество в итоге составило 877.

**Роль банков в банковской системе страны и экономике в целом** – превращать временно свободные средства в инвестиции. Региональные банки не составляют исключения. Однако свои особенности у них все же есть. На рынке сложилось определенное «разделение труда» – федеральные банки работают, прежде всего, с крупными предприятиями, а региональные – с малым и средним бизнесом, в том числе с индивидуальными предпринимателями. При этом такое разделение имеет позитивные последствия:

-региональные банки сами кредитуют малый и начинающий бизнес, они являются инициаторами и основными двигателями по созданию и налаживанию эффективной работы региональной инфраструктуры, по поддержке местного бизнеса. Так, по инициативе региональных банков был создан и с 1995 года работает Алтайский банковский союз, на сегодня выполняющий функции оператора краевой системы субсидирования части процентной ставки и управляющей компанией Алтайского гарантийного фонда. В настоящее время прорабатывается вопрос о создании регионального венчурного фонда для поддержания инновационных стартапов. Проведено несколько ярмарок инновационных идей. При этом региональные банки почти всегда являются инициаторами и самыми активными участниками подобных мероприятий;

-многие новые услуги быстрее появляются в региональных банках, то есть региональные банки сами являются инновационными площадками, и получаемый у них опыт затем используется в крупных частных и государственных структурах. Например, наш банк еще в 2000 году внедрил в работу аналог только обсуждаемой сейчас социальной карты. Более 9 тыс. человек обслуживались по чиповой пластиковой карте с несколькими приложениями в локальной системе, введение взаиморасчетов предприятий энергетики, социальных услуг, питания и торговли позволили значительно снизить социальную напряженность во время кризиса. С 2003 года алтайские банки внедрили у себя систему расчетов по коммунальным платежам «Город», обеспечив при этом полную прозрачность начисления и прохождения коммунального платежа (в



## 2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность(продолжение)

Москве до сих пор с этим неразбериха). С 2005 года по инициативе региональных банков создана и успешно работает единая краевая база заложенного автотранспорта (попытки организовать это на федеральном уровне до сих пор не увенчались успехом).

С 2003 года банк начал работу по Государственной программе развития ипотеки. Первые вложения финансовых, организационных ресурсов в создание регионального ипотечного оператора (АЖИК) также были сделаны региональными банками. Это редкий удачный пример настоящего частно-государственного партнерства, когда Федеральная власть (в лице АИЖК), Региональная власть и банки за короткий срок построили в стране эффективную систему ипотечного кредитования. И региональные банки играют в ней существенную роль. Например, только наш банк выдал почти 7 тыс. ипотечных кредитов, войдя в 2005 году в десятку лидеров по стране;

- региональные банки обладают более развитой сетью в своих регионах. Они в курсе всех проблем местного бизнеса. Кроме того, в таких банках складываются более устойчивые коллективы. Это позволяет накапливать и передавать знания об особенностях местного рынка.

Российский банковский рынок пока слабо развит. Если посмотреть на карту, сравнить хотя бы территории, у нас всего 978 банков. А в Германии почти 5 тыс. В США – и того больше – 7475. Нашему рынку есть куда расти – и в количественном отношении, и в качественном. И прирастать рынок будет, прежде всего, за счет крепких региональных банков. Несмотря на все сложности, они будут развиваться, и это развитие будет успешным.

Итоги деятельности нашего Банка за истекший год, в основном, определялись экономической ситуацией в стране и могут быть характеризованы как оптимальные. Банк сумел увеличить собственный капитал, сохранить достаточно высокий уровень полученной прибыли, сохранить качество кредитного портфеля на уровне предыдущего года.

Высокая адаптивность Банка к меняющимся условиям внешней среды, способность к относительно быстрой реструктуризации рабочих активов способствуют сохранению его финансовой устойчивости.

## 3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств. Банк ведет 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 с МСФО во всех существенных аспектах.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – российских рублях.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Основные корректировки, использованные при составлении финансовой отчетности:

1. **повторяющаяся корректировка** – инфлирование уставного капитала;
2. **сторно корректировки**, относящиеся к корректировкам предшествующих отчетных периодов –сторно наращенных процентных доходов по кредитам клиентам и банкам, наращенных процентных расходов по привлеченным средствам от клиентов и банков, процентных



### 3. Основы представления отчетности (продолжение)

расходов по выпущенным ценным бумагам, расходов на создание резерва на возможные потери по ссудам, резерва под обязательства кредитного характера, расходов на амортизацию основных средств по МСФО, начисленных доходов в виде комиссий;

**3. корректировки отчетного года** – восстановление расходов, произведенных за счет фондов в течение отчетного периода; исключение сумм распределения прибыли отчетного периода; исключение резервов, созданных по РПБУ; исключение амортизации, начисленной по РПБУ; исключение наращенных процентных доходов и расходов, отраженных в соответствии с РПБУ, из прочих активов и обязательств и отражение их в стоимости ссуд, средств клиентов и других банков; отражение текущего и отложенного налогообложения; начисление амортизации за отчетный период в соответствии с МСФО; создание резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с МСФО.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 1 января 2012 г., а при составлении отчетности за последующие отчетные периоды – все стандарты, действующие на дату ее составления.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2007 г. Ниже перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – раскрытие информации по капиталу» (вступил в силу с 1 января 2007 г.). Данный стандарт вводит новые требования к раскрытию информации, благодаря которым повышается качество представляемой информации о финансовых инструментах, в том числе информации о количественных аспектах рисков и методах управления рисками.

Новые раскрытия количественных аспектов позволяют получить информацию о степени риска на основе информации, предоставляемой внутри кредитной организации ключевым руководителям.

Количественные и качественные данные позволяют получить информацию о степени подверженности кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, включая анализ подверженности рыночному риску. МСФО (IFRS) 7 заменяет МСФО (IAS) 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов» и некоторые положения МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление». Дополнение к МСФО (IAS) 1 расширяет объем раскрытия информации о капитале кредитной организации и методах управления капиталом. В данной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

IFRIC 7 «Применение подхода к пересчету согласно МСФО (IAS) 29 (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2006 г. или после этой даты);

IFRIC 8 «Объем применения МСФО (IFRS) 2 (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 мая 2006 г. или после этой даты);

IFRIC 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 ноября 2006 г. или после этой даты). Новые интерпретации IFRIC 7-10 не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Влияние перехода на новые или пересмотренные стандарты.

В результате принятия МСФО (IFRS) 7 Банк внес изменения в представление финансовой отчетности прошлых отчетных периодов. Изменения в учетной политике не привели к корректировке сравнительных данных и реклассификации для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

**Особенности применения МСФО для целей составления финансовой отчетности:**

**МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»** при составлении отчетности за 2011 год не применяется. По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике, за 2010- 2011 годы показатель инфляции не превысил 8,8%. Такие 3.



**Основы представления отчетности (продолжение)**

показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой.

При возникновении впоследствии объективных и достоверных данных, свидетельствующих о радикальном ухудшении экономической ситуации в Российской Федерации, следует рассмотреть возможность проведения соответствующих процедур по расчету и отражению в отчетности влияния снижения покупательной способности российского рубля.

При составлении данной финансовой отчетности осуществлено инфлирование капитала.

При составлении финансовой отчетности в соответствии с IFRS 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» относительно оценки основных средств, применено исключение: «использование справедливой стоимости в качестве предполагаемой стоимости». Для основных средств в качестве предполагаемой стоимости использовалась справедливая стоимость на дату перехода, т.е. на 01 января 2004 г.

Улучшенные раскрытия финансовых инструментов, — изменение к МСФО (IFRS) 7, Финансовые активы: Раскрытия (выпущено в марте 2009 года). Изменение требует расширенный объем раскрытий по оценке справедливой стоимости и риску ликвидности. Банк должен раскрывать анализ финансовых инструментов с использованием трехуровневой иерархии по оценке справедливой стоимости. Изменение (а) разъясняет, что анализ сроков до погашения обязательств должен включать выпущенные договоры финансовых гарантий в максимальной сумме гарантии в наиболее ранний срок, когда гарантия может быть исполнена; и (б) требует раскрывать договорные сроки до погашения производных финансовых инструментов в случае, если данное раскрытие является необходимым для понимания распределения соответствующих денежных потоков во времени. Банк должен также раскрывать анализ сроков до погашения финансовых активов, удерживаемых им для целей управления риском ликвидности, в том случае, если данное раскрытие является необходимым для оценки характера и размера риска ликвидности пользователем финансовой отчетности Банка.

Расширенный объем раскрытий включен в данную финансовую отчетность.

**4. Принципы учетной политики**

(1) **Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, 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 их эквивалентов.

(2) **Обязательные резервы на счетах в Банке России.** Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России 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.

(3) **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток — это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как финансовые активы, оцениваемые по справедливой

стоимости через прибыль или убыток, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 6 – 12 месяцев.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке).



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные, отражаются в составе прочих операционных доходов. Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные нормативными документами или соглашением между участниками данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие покупки и продажи отражаются как операции с производными финансовыми инструментами до даты завершения расчетов по сделке.

(4) **Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, отражаются в балансе по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Соответствующие обязательства отражены по статье «Средства других банков». Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратные репо»), учитываются как средства в других банках или кредиты и авансы клиентам. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа учитывается как проценты и начисляется на протяжении всего срока действия договора «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. 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 прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как торговое обязательство.

**Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.** Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи, подлежащие отражению как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

**Банк определил классы кредитов:** Юридические лица, Физические лица (за исключением ипотеки), Индивидуальные предприниматели. Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита. Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных ставок или как убыток от предоставления активов по ставкам ниже рыночных ставок.



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/убытка по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках в качестве процентного дохода с использованием метода эффективной доходности.

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основе сведений о понесенных убытках прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Банк не имеет договоров с третьими сторонами на приобретение кредитов.

(5) **Прочие обязательства кредитного характера.** В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность несения убытков по данным обязательствам.

**Векселя приобретенные.** Приобретенные векселя включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

(6) **Основные средства.** Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 г. для активов, приобретенных до 1 января 2003 г. за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 г., за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их несения.



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

(7) **Амортизация.** Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Здания – 2 % в год;

Улучшения арендованного имущества – 20 % в год;

Офисное оборудование – 20 % в год;

Мебель – 20 % в год;

Компьютеры – 20 % в год;

Транспортные средства – 20 % в год;

Нематериальные активы – 20 % в год;

Прочее – 20 % в год.

(8) **Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора, суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в рамках штрафных санкций, отражается как расходы по аренде в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

(9) **Заемные средства.** Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных финансовых инструментов) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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 отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как убыток от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/убытка по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

(10) **Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных

финансовых инструментов) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

первоначальной реализации этих бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

(11) **Эмиссионный доход.** Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

(12) **Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

(13) **Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и 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.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

(14) **Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в

своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

**(15) Переоценка иностранной валюты.** Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках и рассчитывается по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные в торговый портфель или имеющиеся в наличии для продажи, отражаются как часть доходов или расходов от их переоценки по справедливой стоимости.

Балансы переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату их составления.

На 31 декабря 2011 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рублей за 1 доллар США (2010 г.: 30,4769 рублей за 1 доллар США) и 41,6714 рублей за 1 ЕВРО (2010 г.: 40,3331 рублей за 1 ЕВРО). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

**(16) Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой или доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от типа сделки.

**(17) Активы, находящиеся на хранении.** Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в бухгалтерском балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссии полученные» в отчете о прибылях и убытках.

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

**(19) Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.** 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 г. произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние 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



**4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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 невозможным сопоставление 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 изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 г. Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 г. Компоненты собственных средств акционеров скорректированы с использованием индексов потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ) с даты операций, в результате которых произошло изменение собственных средств.

**(20) Резервы.** Резервы отражаются при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

**(21) Расходы на содержание персонала.** Банк производит выплаты страховых взносов в государственные внебюджетные фонды.

**(22) Отчетность по сегментам.** Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный с предоставлением банковских услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением банковских услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличны от тех, которые характерны для других сегментов. В настоящем отчете сегментный анализ не проводится, так как долговые или долевыми ценные бумаги Банка не обращаются на рынке, а также Банк не находится в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

**(23) Операции со связанными сторонами.** Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2011	2010
Наличные средства	86030	98 760
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	127439	130 193
- Российской Федерации	37538	61 141
- стран ОЭСР	0	22
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>251 007</b>	<b>290 116</b>

Денежных средств, использование которых каким либо образом ограничено, на балансе Банка за 31 декабря 2010 г. и за 31 декабря 2011 г. не было.



## 5. Денежные средства и их эквиваленты(продолжение)

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств, в 2010г. и 2011г. Банк не осуществлял.

## 6. Средства в других банках

Данное примечание относится к кредитам, предоставленным Банком другим банкам.

	2011	2010
Текущие кредиты и депозиты в других банках РФ	140 032	275 692
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	0
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>140 032</b>	<b>275 692</b>

За 2011 год Банком было выдано кредитов другим российским банкам 8 095 000 тыс. руб., в что на 11,94% больше, чем в 2010 году(6 782 000 тыс.руб.), в балансе за 31 декабря 2011 г. остаток кредитов составил 140 032 тыс. рублей. Сумма остатка средств размещена в трех банках и составляет в каждом из них свыше 22 122 тыс. руб.(10% от капитала по МСФО). Остатки средств являются крупными кредитными рисками, так как превышают 10% от капитала. Были приобретены банковские векселя на сумму 50 778 тыс. руб. Векселя на момент составления отчетности погашены.

В течение 2010 и 2011 гг. средства другим банкам не представлялись по ставкам выше (ниже) рыночных, доходы (расходы), связанные с представлением средств другим банкам по ставкам выше (ниже) рыночных, в отчете о прибылях и убытках не отражались.

Вновь выданные кредиты другим банкам являются краткосрочными, деловая репутация банков – надежная, отсутствие просроченной задолженности исключает обесценение средств. Средства в других банках учитываются по балансовой стоимости.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

## 7. Кредиты и дебиторская задолженность

Представлена в разрезе следующих классов:

	2011	2010
Текущие кредиты, в том числе	1 322 646	990 496
Юридические лица	932 254	738 833
Физические лица	245 564	180 159
Индивидуальные предприниматели	144 828	71 504
Просроченные кредиты, в том числе:	60 688	31 923
Юридические лица	37 922	16 725
Физические лица	22 069	14 139
Индивидуальные предприниматели	697	1 059
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(171 992)	(165 075)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 211 342</b>	<b>857 344</b>

В 2011 году основной активной операцией Банка было кредитование юридических и физических лиц. За период с 31.12.2010 по 31.12.2011 размер кредитного портфеля увеличился на 35,3%, с 1 022 419 тыс. руб. до 1 383 334 тыс. руб. Величина просроченной ссудной задолженности увеличилась в 1,9 раза и составила на конец 2011 года сумму 60 688 тыс.руб., на конец 2010 года остаток просроченной ссудной задолженности составлял 31 923 тыс.руб. Значительный рост доли просроченной задолженности обусловлен выносом на просрочку

Примечания на страницах с 6 по 57составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



### 7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

крупного кредита по одному заемщику – юридическому лицу, основной деятельностью которого является строительство жилья и ухудшение финансового положения заемщиков физических лиц, в т.ч. по одному крупному кредиту в сумме 3 000 тыс.руб.

Объем кредитования юридических лиц возрос в 2011 году на 28,4% с 755 558 тыс.руб. в 2010 году до 970 176 тыс.руб.

Продолжалось восстановление объемов кредитования физических лиц (в основном потребительского). За период с 31.12.2010 по 31.12.2011 размер кредитного портфеля по физическим лицам увеличился на 37,7%, с 194 298 тыс. руб. до 267 633 тыс. руб. Просроченная задолженность по физическим лицам увеличилась на 56,1% и составила на конец 2011года 22 069 тыс. руб., на конец 2010 года она составляла 14 139 тыс. руб.

За период с 31.12.2010г. по 31.12.2011 года размер кредитного портфеля Индивидуальным предпринимателям возрос в 2,5 раза и составил 145 525тыс. рублей, в сравнении с прошлой отчетной датой 31.12.2010 г.-72 563 тыс. рублей.

Банком в проверяемом периоде ссуды в иностранной валюте не выдавались, тем самым исключалось влияние валютного риска на уровень кредитного риска в целом.

В январе – июле 2011 года в банковской сфере наблюдался значительный рост объемов высоколиквидных активов, что явилось причиной снижения стоимости денежных средств на финансовом рынке (данные подтверждаются обзором финансового рынка за 2011 год № 1(72) проведенный Департаментом исследований и информации Банка России). Данная динамика отразилась и на нашем Банке. Если в конце 2010 года средняя стоимость привлеченных ресурсов составляла 6,68 %, то к августу 2011 года средняя стоимость привлеченных ресурсов составила 5,62%.

На фоне снижения ставок привлечения кредитных ресурсов, изменились кредитные предложения сторонних Банков, по которым были существенно снижены кредитные ставки. Банк был вынужден с целью сдерживания оттока клиентов и сохранения кредитного портфеля произвести снижение процентных ставок по ряду кредитных договоров, при этом Банк получал положительную процентную маржу. По 9 клиентам процентные ставки были снижены от 1,5 до 6 процентных пункта от средней процентной ставки по Банку. В связи с приобретением векселей ОАО КБ «ФорБанк», номиналом не менее суммы предоставленного кредита, по 3 клиентам были выданы кредиты от 6 до 9 процентов годовых.

Благодаря гибкой политике руководства, Банк сумел не только сохранить качественный кредитный портфель, но и увеличить его.

Учитывая вышеизложенное и общую ситуацию на рынке, руководство Банка данные ссуды не рассматривало как льготные.

Можно сделать вывод, что в отчетном периоде убытков, связанных с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных, не было.

Кредитов, обеспеченных ценными бумагами Банка, находящимися в залоге, нет. В составе кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря 2010 г. и за 31 декабря 2011 г. задолженности нет.

Большая часть ссудной и приравненной к ней задолженности за 2011 год для целей формирования резерва на возможные потери классифицировалась на индивидуальной основе. (1 285 789 тыс. руб. или 92,9%).

В портфели однородных ссуд обособлено 97 545 тыс.руб. или 7,1 % от ссудной и приравненной к ней задолженности.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в разрезе классов:



## 7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

2011

2010

Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	165 075	160 235
Юридические лица	139 569	136 187
Физические лица	25 505	20 564
Индивидуальные предприниматели	1	3 484
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	6 917	4 840
Юридические лица	(2 294)	3 382
Физические лица	5 614	4 941
Индивидуальные предприниматели	3 597	(3 483)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного	171 992	165 075
Юридические лица	137 275	139 569
Физические лица	31 119	25 505
Индивидуальные предприниматели	3 598	1
Из них по просроченной задолженности:		
Юридические лица	37 424	16 640 640
Физические лица	22 069	11 062 062
Индивидуальные предприниматели	697	1 059 059

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитного портфеля:

	2011	2010
Кредиты обеспеченные:	6 294 285	952 781
Ценными бумагами	79 906	13 900
Юридические лица	2 500	6 100
Физические лица	76 306	7 800
Индивидуальные предприниматели	1 100	0
Недвижимостью	802 290	430 500
Юридические лица	586 903	326 146
Физические лица	144 352	44 391
Индивидуальные предприниматели	71 035	59 963
Оборудованием и транспортом	350 829	193 700
Юридические лица	180 442	158 308
Физические лица	124 954	23 877
Индивидуальные предприниматели	45 433	11 515
Прочими активами	191 044	86 963
Юридические лица	164 090	76 133
Физические лица	25 133	10 445
Индивидуальные предприниматели	1 821	385
Поручительствами и банковскими гарантиями	4 870 216	227 718
Юридические лица	4 024 660	167 206
Физические лица	569 652	59 812
Индивидуальные предприниматели	275 904	700
Необеспеченные кредиты	28 540	69 638
Юридические лица	4 915	19 165
Физические лица	23 625	50 473
Индивидуальные предприниматели	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности: в том числе	1 383 334	1 022 419
Юридические лица	970 176	753 058
Физические лица	267 633	196 798
Индивидуальные предприниматели	145 525	72 563



## 7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 г.:

	Не обесцененные кредиты, оцененные на индивидуальной основе			Обесцененные кредиты, оцененные на индивидуальной основе		Итого
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные	Безнадежные	
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	218 725	607 163	326 285	74 759	58 857	1 285 789
Юридическим лицам	103 078	535 071	254 261	63 219	41 173	996 802
Предпринимателям	42 563	36 335	61 750	0	40	140 688
Физическим лицам	73 084	35 757	10 274	11 540	17 644	148 299
Из них просроченные	0	3	0	28 334	30 297	58 634
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(8 382)	(52 537)	(50 012)	(57 513)	(168 444)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	218 725	598 781	273 748	24 747	1 344	1 117 345

	Не обесцененные кредиты, оцененные на совокупной основе			Обесцененные кредиты, оцененные на совокупной основе		Итого
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные	Безнадежные	
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	0	95 084	92	111	2 258	97 545
Юридическим лицам	0	2671	0	0	167	2 838
Предпринимателям	0	3 751	0	0	0	3 751
Физическим лицам	0	88 662	92	111	2 091	90 956
Из них просроченные	0	0	0	0	2 054	2 054
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской	0	(1 416)	(22)	(56)	(2 054)	(3 548)

Примечания на страницах с 6 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



задолженности						
Итого кредитов и дебиторской задолженности	0	93 668	70	55	204	93 997

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

	Не обесцененные кредиты, оцененные на индивидуальной основе			Обесцененные кредиты, оцененные на индивидуальной основе		Итого
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные	Безнадежные	
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	154 798	435 174	241 134	82 754	47 922	961 782
Юридическим лицам	75 570	361 381	201 765	79 765	35 229	753 710
Предпринимателям	29 470	26 530	9 725	145	914	66 784
Физическим лицам	49 758	47 263	29 644	2 844	11 779	141 288
Из них просроченные	4	65	436	2 200	22 934	25 639
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(8 454)	(41 849)	(61 430)	(47 922)	(159 655)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	154 798	426 720	199 285	21 324	0	802 127

	Не обесцененные кредиты, оцененные на совокупной основе			Обесцененные кредиты, оцененные на совокупной основе		Итого
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные	Безнадежные	
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	0	54 113	355	396	5 773	60 637
Юридическим лицам	0	1 848	0	0	0	1 848
Предпринимателям	0	5 779	0	0	0	5 779
Физическим лицам	0	46 486	355	396	5 773	53 010
Из них	0	25	396	5 798	65	6 284



просроченные						
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(810)	(82)	(198)	(4 330)	(5 420)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	0	53 303	273	198	1 443	55 217

На отчетную дату оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 383 334 тыс. рублей, за 31 декабря 2010 г. – 1 022 419 тыс. рублей.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и общественное питание	196 041	14,2	178 991	17,5%
Физические лица (включая индивидуальных предпринимателей)	289 702	20,9	194 298	19,0%
Промышленность, в том числе:	153 967	11,1	119 042	11,7%
– электроэнергетика	1 301	0,1	0	0%
– обрабатывающая	110 723	8,0	53 988	5,3%
– химическая	9 980	0,7	50 054	4,9%
– добывающая	31 963	2,3	15 000	1,5%
Строительство	144 676	10,5	174 140	17,0%
Транспорт и связь	137 209	9,9	13 581	1,3%
Обслуживание населения	144 342	10,5	32 694	3,2%
Сельское хозяйство	0	0	1 979	0,2%
Прочие отрасли	13 673	1,0	42 678	4,2%
Финансы и инвестиции	303 724	21,9	265 016	25,9%
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение и без учета наращенного процентного дохода)	1 383 334	100,0%	1 022 419	100,0%

По состоянию за 31 декабря 2011 г. Банк имел 20 заемщиков и групп связанных заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 22 122 тыс. руб. (свыше 10% от капитала Банка по МСФО). Совокупная сумма этих кредитов составляла 736 594 тыс. руб. (до вычета резерва на возможные потери) или 53,2% от общего кредитного портфеля. По состоянию на 31 декабря 2010 г. Банк выдал 13 заемщикам и группам связанных заемщиков кредиты в сумме свыше 19 284 тыс. руб. на каждого заемщика (свыше 10% от капитала Банка по МСФО). Совокупная сумма этих кредитов составляет 494 369 тыс. руб. (до вычета резерва на возможные потери), или 48,4% всего кредитного портфеля.

Несмотря на то, что собственный капитал увеличился по сравнению с прошлой отчетной датой на 14,2% (за 31.12.2010г. капитал составлял 192 841 тыс.руб., за 31.12.2011 год он составил 221 215 тыс.руб.), совокупная сумма крупных кредитных рисков увеличилась незначительно по сравнению с прошлым годом на 4,8%, что связано с работой банка по снижению крупных кредитных рисков. Кредитов, полностью обеспеченных депозитами в форме денежных средств, целевых кредитов на отчетную дату не было, обеспеченных залогом в виде векселей Банка за



**7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

31.12.2011 г. - 4240 тыс.руб. За 31.12.2010 г. кредитов, полностью обеспеченных депозитами в форме денежных средств, целевых кредитов и обеспеченных залогом в виде векселей Банка не было. Задолженность по кредитам сотрудников за 31.12.2011г. составляет сумму 7440 тыс.руб., за 31.12.2010г. - 4 372 тыс.руб. Члены Правления Банка имеют ссудную задолженность перед Банком - 30 тыс.руб. В балансе за 31 декабря 2011 г. и за 31 декабря 2010 г. в составе кредитов и дебиторской задолженности векселей третьих лиц нет.

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, все активы и обязательства Банка относятся к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 26.

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

	2011	2010
Долевые ценные бумаги	5430	1 141
Ипотечные кредиты, относящиеся к категории финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	58038	66 897
Резерв под обесценение	(4992)	(16 355)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>58476</b>	<b>51 683</b>

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и ипотечные кредиты, относящиеся к категории финансовых активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения, обеспечены. В 2011 году выдано всего 258 кредитов по ипотеке на сумму 281 111 тыс. руб., в 2010 году было выдано всего 417 кредитов по ипотеке на сумму 343 004 тыс. руб.: по количеству выдано в 2011 году в 1,6 раза меньше ипотечных кредитов, в сравнении с 2010 годом, по сумме соответственно - в 1,2 раза меньше. Сумма просроченных кредитов за 31.12.2010 г. составляла 1440 тыс. руб. или 2,8% от общей суммы финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Просроченные кредиты за 31 декабря 2011 г. составляют 3649 тыс. руб., или 6,2% от общей суммы финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 г.:

	Не обесцененные активы для продажи			Обесцененные активы для продажи		Итого
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные	Безнадежные	
<b>Общая сумма активов до вычета резерва, в том числе:</b>	<b>47 059</b>	<b>6 402</b>	<b>1 180</b>	<b>6 201</b>	<b>2 626</b>	<b>63 468</b>



Юридическим лицам	0	5430	0	0	0	5 430
Предпринимателям	0	0	0	0	0	0
Физическим лицам	47 059	972	1 180	6 201	2 626	58 038
Из них просроченные	0	9	194	256	0	459
Резерв под обесценение активов	0	(25)	(266)	(2 075)	(2 626)	(4 992)
Итого активов	47 059	6 377	914	4 126	0	58 476

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 г.:

	Не обесцененные активы для продажи			Обесцененные активы для продажи		Итого
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные	Безнадежные	
Общая сумма активов до вычета резерва	42 210	4 327	4 359	12 383	4 759	68 038
Юридическим лицам	0	1 141	0	0	0	1 141
Предпринимателям	0	0	0	0	0	0
Физическим лицам	42 210	3 186	4 359	12 383	4 759	66 897
Из них просроченные	0	62	86	102	2 260	2 510
Резерв под обесценение активов	(34)	(118)	(1 509)	(10 665)	(4 029)	(16 355)
Итого активов	42 176	4 209	2 850	1 718	730	51 683

С учетом обеспечения, обесцененных финансовых активов для продажи не было в 2010 году.

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

	2011	2010
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	51 683	71 732
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	6 793	(20 049)
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	58 476	51 683

Географический анализ и анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Соответствующая информация по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, выпущенным связанными сторонами, представлена в Примечании 26.



## 9. Инвестиции в ассоциированную организацию

На конец 2011 года инвестиции в ассоциированные организации составили 8 040 тысяч рублей. На конец 2010 года инвестиции в ассоциированные организации составляли 3 тысячи рублей. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 31.12.2011 год составили сумму 5413 тыс.руб. . На конец 2010 года таких активов не было.

## 10. Прочие активы

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 539	1 071
Дебиторская задолженность по пластиковым картам	12 458	1 394
Прочее	69 743	84 697
За вычетом резерва под обесценение	(17 477)	(22 628)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>67 263</b>	<b>64 534</b>

В составе прочих активов числится задолженность за РКО, суммы по исполнительным листам по решению суда, задолженность по расчетам с Western Union, Migom, Moneygram, требования банка к ОАО «АИЖК», право требования по договорам обратного выкупа.

Сумма прочих активов снизилась в сравнении с прошлой отчетной датой без вычета резервов на 0,9%, за 31.12.2010 г. она составляла 87 162 тыс. руб. за 31.12.2011г.- 86 395 тыс.руб., сумма резервов под обесценение уменьшилась на 22,8%.

Далее приводится анализ прочих активов по качеству по состоянию за 31 декабря 2011г.:

	Не обесцененные прочие активы			Обесцененные прочие активы		Итого
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные	Безнадежные	
Общая сумма активов до вычета резерва	44 974	22 225	3 531	9 541	4 469	84 740
Юридическим лицам	21 451	22 225	3 531	9 446	0	56 653
Предпринимателям	37	0	0	0	112	149
Физическим лицам	23 486	0	0	95	4 357	27 938
Резерв под обесценение активов	0	(222)	(3 366)	(9 420)	(4 469)	(17 477)
<b>Итого активов</b>	<b>44 974</b>	<b>22 003</b>	<b>165</b>	<b>121</b>	<b>0</b>	<b>67 263</b>

Далее приводится анализ прочих активов по качеству по состоянию за 31 декабря 2010 г.:

г.:



## 10. Прочие активы (продолжение)

	Не обесцененные прочие активы			Обесцененные прочие активы		Итого
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные	Безнадежные	
Общая сумма активов до вычета резерва	9 075	56 470	9 086	2 797	9 734	87 162
Юридическим лицам	8390	56470	8845	2 797	3 253	79 755
Предпринимателям	0	0	0	0	0	0
Физическим лицам	685	0	241	0	6 481	7 407
Резерв под обесценение активов	0	(1011)	(9086)	(2797)	(9 734)	(22 628)
Итого активов	9 075	55 459	0	0	0	64 534

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2011	2010
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(22 628)	(18 105)
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	5 151	(4 523)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года отчетного	(17 477)	(22 628)

По состоянию за 31 декабря 2011 г. текущие требования по налогу на прибыль составили 2 342 тыс. руб., за 31 декабря 2010 г. текущие требования по налогу на прибыль составляли 2 087 тыс. руб.

Географический анализ и анализ прочих активов, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.



## 11. Основные средства

	Здания	Транспортные средства	Офисное, компьютерное оборудование и прочие ОС	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	51 692	3 669	8 641	64 002
Первоначальная стоимость (или оценка)	62 395	15 536	29 056	106 987
- Остаток на начало года	59 064	8 662	10 409	78 135
- Поступления	(10 446)	(11 415)	(354)	(22 215)
- Выбытие	111 013	12 783	39 111	162 907
Остаток на конец года				
Накопленная амортизация и обесценение	(10 703)	(11 867)	(20 415)	(42 985)
- Остаток на начало года	(1 313)	0	(4 792)	(6 105)
- Амортизационные отчисления	1 378	10 972	1 124	13 474
- Выбытие	(10 638)	(895)	(24 083)	(35 616)
Остаток на конец года				
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	100 375	11 888	15 028	127 291

За 31.12.2011г. Банк имеет в собственности 5 зданий и 7 нежилых помещений в многоквартирных жилых домах с остаточной стоимостью с учетом переоценки 100 375 тыс. руб. Три здания в г. Барнауле сдаются в аренду. Одно помещение находится в г. Бийске используется под дополнительный офис банка. Расположенные в г. Барнауле 4 нежилых помещения используются под дополнительные офисы и операционные кассы банка. Одно помещение находится в г. Москва, используется для размещения филиала Банка. Три помещения предназначены для продажи, находятся в районных центрах Алтайского края. В 2011 году было приобретено 4 нежилых помещения: Один - в г. Москва и 3- в районных центрах Алтайского края общей стоимостью 59064 тыс. руб..

По состоянию за 31 декабря 2011года переоценка зданий не проводилась.

Обязательства капитального характера и обязательства по аренде представлены в Примечании 23. Остальные занимаемые помещения Банк арендует.

Основные средства Банка третьим лицам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам в 2011 году не передавались.

Банк имеет в собственности в головной организации 15 автомобилей, в том числе 14 легковых и 1 автобус. В Новокузнецком филиале в собственности имеется один легковой автомобиль, столько же и в Московском филиале. Остаточная стоимость всех автомобилей составила 11 888 тыс. руб. Переоценка по группе основных средств «автомобили» не производилась. Автомобили используются для осуществления уставной деятельности банка.

Далее приводится анализ прочих активов по качеству по состоянию за 31 декабря 2010

г.г.



## 11. Основные средства (продолжение)

	Здания	Транспортные средства	Офисное, компьютерное оборудование и прочие ОС	Итого
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года</b>	<b>44 633</b>	<b>5 309</b>	<b>14 729</b>	<b>64 671</b>
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>				
– Остаток на начало года	52 898	14 544	31 854	99 296
– Поступления	9 497	992	8 308	18 797
– Выбытие	0	0	(11 106)	(11 106)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>62 395</b>	<b>15 536</b>	<b>29 056</b>	<b>106 987</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>				
– Остаток на начало года	(8 265)	(9 235)	(17 125)	(34 625)
– Амортизационные отчисления	(2 438)	(2 632)	(5 490)	(10 560)
– Выбытие	0	0	2 200	2 200
<b>Остаток на конец года</b>	<b>(10 703)</b>	<b>(11 867)</b>	<b>(20 415)</b>	<b>(42 985)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года</b>	<b>51 692</b>	<b>3 669</b>	<b>8 641</b>	<b>64 002</b>

Банк имел в собственности 3 здания и 8 нежилых помещений в многоквартирных жилых домах с остаточной стоимостью с учетом переоценки 53070 тыс. руб. Три здания в г. Барнауле, два из которых сдавались в аренду. Два помещения в г. Бийске. Одно из них использовалось под дополнительный офис банка, второе – находилось на консервации. Расположенные в г. Барнауле 6 нежилых помещений использовались под дополнительные офисы и операционные кассы банка. Из них в 2010 году было приобретено 2 нежилых помещения в г. Барнауле общей стоимостью 9229 тыс. руб. для размещения дополнительных офисов банка.

По состоянию на 1 января 2011 года переоценка зданий не проводилась.

Обязательства капитального характера и обязательства по аренде были представлены в Примечании 23. Остальные занимаемые помещения Банк арендовал.

Основные средства Банка третьим лицам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам в 2010 году не передавались.

Банк имел в собственности в головной организации 11 автомобилей, в том числе 10 легковых и 1 автобус. В Новокузнецком филиале в собственности был один легковой автомобиль, Московский филиал имел 6 автомобилей, из них 3 легковых и 3 инкассаторских бронеавтомобилей. Остаточная стоимость всех автомобилей составляла 3 669 тыс. руб. Переоценка по группе основных средств «автомобили» не производилась. Автомобили использовались для осуществления уставной деятельности банка.



## 12. Средства других банков

	2011	2010
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	0	0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	8 133	37 819
<b>Итого средств других банков</b>	<b>8 133</b>	<b>37 819</b>

Средства других банков учитываются по балансовой стоимости.

В течение отчетного периода средства других банков по ставкам ниже рыночных не привлекались. Ценные бумаги по договорам продажи и обратного выкупа не продавались. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (удерживаемые до погашения) третьим сторонам в качестве обеспечения своих обязательств не представлялись.

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна их справедливой стоимости за 31 декабря 2010 г. и 31 декабря 2011 г. На отчетную дату за 31 декабря 2011 г. оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 8 133 тыс. руб., за 31 декабря 2010 г. – 37 819 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. Банком были привлечены средства одного банка, привлеченная сумма составила 8 133 тыс.руб., что менее 10% от капитала Банка по МСФО.

По состоянию на 31 декабря 2010 г. числились средства трех банков. Только средства одного банка превышали 19 284 тыс.руб. (свыше 10% от капитала Банка по МСФО). Других привлеченных средств не было.

Географический анализ и анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

## 13. Субординированные депозиты

	2011	2010
Субординированные депозиты	15 000	15 000
<b>Итого субординированные депозиты</b>	<b>15 000</b>	<b>15 000</b>

Субординированные депозиты, привлечены Банком по договору с ООО «ГрандСити» и ООО «АРГРАДСТАР» 27 сентября 2007 г. сроком до 25 декабря 2018 г., процентная ставка по этим депозитным договорам составляет 14% годовых, условия возврата – единовременно по истечении срока договора, залоговое обязательство в обеспечение депозита Банком не предоставлялось, по договору с ООО «ДельтаТехСервис» от 28.09.2007 г. сроком до 25.12.2018 г., процентная ставка – 10%, условия возврата –

единовременно по истечении срока договора. Все депозиты относятся к связанным сторонам. Информация по субординированным депозитам связанных сторон приведена в Приложении 26.

На отчетную дату за 31 декабря 2011 г. оценочная справедливая стоимость субординированных депозитов составила 15 000 тыс. руб., за 31 декабря 2010 г. оценочная справедливая стоимость субординированных депозитов составляла 15 000 тыс. руб.

## 14. Средства клиентов

	2011	2010
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>14</b>	<b>1 157</b>
- Текущие/расчетные счета	14	1 157
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>560 285</b>	<b>470 218</b>
- Текущие/расчетные счета	492 785	454 713
- Срочные депозиты	67 500	15 505

Примечания на страницах с 6 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



<b>Физические лица</b>	<b>1 019 723</b>	<b>876 528</b>
- Текущие счета (вклады до востребования)	52 646	26 828
- Срочные вклады	967 077	849 700
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 580 022</b>	<b>1 347 903</b>

В течение отчетных периодов 2011 – 2010 г.г. расход от привлечения срочных депозитов по ставкам выше рыночных в отчете о прибылях и убытках не отражался, так как доля таких депозитов в общем объеме привлеченных средств не значительна и влияние этого факта на финансовый результат не существенно и не сможет повлиять на решения пользователей, принимаемые на основе данной финансовой отчетности.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 019 723	64,6%	876 528	65,0%
Торговля (и общественное питание)	256 099	16,2%	219 695	16,3%
Страховые компании	51 345	3,3%	1 555	0,1%
Промышленность	24 797	1,6%	36 870	2,7%
Недвижимость (и строительство)	127 066	8,1%	73 396	5,5%
Транспорт и связь	19 392	1,2%	15 624	1,2%
Сельское хозяйство	6 688	0,4%	4 712	0,4%
Предоставление коммунальных и прочих социальных услуг (включая профессиональные организации и союзы)	41 350	2,6%	47 967	3,6%
Муниципальные органы	1 866	0,1%	42 014	3,1%
Финансовое посредничество (кроме страховых компаний)	18 098	1,1%	20 144	1,4%
Прочее	13 598	0,8%	9 398	0,7%
<b>Итого средств клиентов (общая сумма)</b>	<b>1 580 022</b>	<b>100,0%</b>	<b>1 347 903</b>	<b>100,0%</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 г. Банк имеет 3 клиентов с общей суммой остатков свыше 22 122 т.руб. на каждого заемщика (свыше 10% от капитала Банка). Совокупная сумма этих остатков составляет 108 170 тыс. руб. или 6,8% от общей суммы средств клиентов. На 31 декабря 2010г. Банк имеет 4 клиентов с общей суммой остатков свыше 19 284 тыс. руб. на каждого заемщика (свыше 10% от капитала Банка). Совокупная сумма этих остатков составляет 131 764 тыс. руб. или 9,7% от общей суммы средств клиентов. Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 г. и 31 декабря 2010 г.. На отчетную дату за 31 декабря 2011 г. оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 580 022 тыс. руб., за 31 декабря 2010 г. она составляла 1 347 903 тыс. руб.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

#### 15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Векселя	33 583	38 415
Наращенные процентные расходы	1 081	55
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>34 664</b>	<b>38 470</b>

Примечания на страницах с 6 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



**15. Выпущенные долговые ценные бумаги(продолжение)**

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги представлены только векселями.

По состоянию за 31 декабря 2011 г. балансовая стоимость соответствует оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг и составляет 34 664 тыс. руб., за 31 декабря 2010 г. – 38 470 тыс. руб.

В течение 2011 г. года расходы Банка от выкупа собственных долговых ценных бумаг составили 1 081 тыс.руб.

В течение 2010 года расходы Банка от выкупа собственных долговых ценных бумаг (векселей) составили 55 тыс.руб.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

**16. Прочие обязательства**

	2011	2010
Кредиторская задолженность	5 681	2 301
Прочее	1 656	231
Резерв по обязательствам кредитного характера	35 739	8 845
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>43 076</b>	<b>11 377</b>

В сравнении с прошлой отчетной датой сумма прочих обязательств увеличилась в 3.8 раза (за 31.12.2010г. она составляла 11 377 тыс. руб.). Резервы под обязательства кредитного характера Банком созданы в сумме 35 739 тыс. руб. под неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии.

К прочим обязательствам отнесены гарантийные взносы платежных агентов Банка, обязательства перед системами денежных переводов по отправленным переводам, средства, поступившие на корсчета «до выяснения» и прочие.

Географический анализ и анализ прочих активов, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

**17. Уставный капитал**

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

	2011			2010		
	Количество акций	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. руб.	Количество акций	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. руб.
Обыкновенные акции, выпущенные и полностью оплаченные	61786488	0,001	132 920	61786488	0,001	132 920
<b>Итого уставный капитал</b>			<b>132 920</b>			<b>132 920</b>

Банк был основан в 1992 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью. В 1997 г. в связи с изменением законодательства сменил организационно-правовую форму на

общество с ограниченной ответственностью. В 2002 году Банк сменил организационно-правовую форму на открытое акционерное общество путем конвертации долей участников в акции. Соответственно, в октябре 2002 г. Банк зарегистрировал и выпустил 20136488 обыкновенных акций по цене 0,001 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.



**17. Уставный капитал (продолжение)**

03 июня 2004 г. зарегистрирован дополнительный выпуск акций в количестве 8636500 штук номиналом 0,001 тысяч рублей.

18 августа 2005 г. зарегистрирован дополнительный выпуск акций в количестве 15100000 штук номиналом 0,001 тысяч рублей.

На 31 декабря 2005 г. зарегистрированный уставный капитал составлял 45236 тыс. руб.

16 июня 2006 г. уставной капитал увеличился на 16550 тыс. руб. и составил сумму 61786 тыс. руб. Величина Уставного капитала, скорректированная с учетом инфляции, составляет 132920 тыс. руб.

Владельцами Банка на 31 декабря 2011 г. и его конечными акционерами являются 1 юридическое и 23 физических лица. Доля одного из них в уставном капитале Банка превышает 20 %. Эмиссионного дохода Банк не имеет.

**18. Накопленный дефицит / (Нераспределенная прибыль)**

По данным бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с **российскими правилами бухгалтерского учета**, нераспределенная прибыль Банка по состоянию за 31 декабря 2010 г. составляла 106 978 тыс. руб., за 31 декабря 2011 г. – 139 773 тыс. руб., по МСФО –40 438 тыс. руб. и 67 855 тыс. руб. соответственно.

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов между акционерами, создает резервный фонд, в оставшейся части прибыль может оставаться нераспределенной и быть использована в соответствии с действующим законодательством.

Резервный Фонд представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки, также для покрытия прочих обязательств Банка (погашения векселей Банка, выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств). Размер данного Фонда составляет не менее 15% от величины уставного капитала и формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли.

В составе фондов Банка по состоянию за 31 декабря 2010 г. и за 31 декабря 2011 г. числился только фонд переоценки основных средств в сумме 26 525 тыс. руб.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть **в момент списания или выбытия актива** или по мере использования данного актива Банком.

В 2011 году дивиденды акционерам выплачены в сумме 1 001 тыс. руб.

**19. Процентные доходы и расходы**

	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	199 156	147 189
Средства в других банках	1 854	2 189
Корреспондентские счета в других банках	0	0
Прочее	2 438	6 353
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>203 448</b>	<b>155 731</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(5 071)	(2 640)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(2 816)	(55)
Срочные вклады физических лиц	(76 932)	(71 727)
Срочные депозиты банков	(1 248)	(996)
Прочее	0	(31)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(86 067)</b>	<b>(75 449)</b>



Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	117 381	80 282
---	---------	--------

## 20. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы</b>	15 359	13 044
Комиссия по расчетным операциям	154 634	142 504
Комиссия по кассовым операциям	2 342	326
Комиссия по выданным гарантиям	25 105	22 120
Прочее		
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>197 440</b>	<b>177 994</b>
<b>Комиссионные расходы</b>	(4 125)	(3 151)
Комиссия по расчетным операциям	(10 809)	(5 927)
Прочее	(151)	(403)
Комиссия по кассовым операциям		
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(15 085)</b>	<b>(9 481)</b>

## 21. Операционные расходы

	2011	2010
Затраты на персонал	(136 105)	(115 336)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(12 235)	(11 280)
Расходы по аренде и лизингу	(41 415)	(33 174)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(35 531)	(27 863)
Амортизация основных средств	(5 192)	(10 159)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(4 521)	(3 269)
Реклама и маркетинг	(2 938)	(2 480)
Административные расходы	(18 072)	(16 841)
Прочее	(3 805)	(3 772)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(259 814)</b>	<b>(224 174)</b>

## 22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	16 037	7 178

Примечания на страницах с 6 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(2 579)	360
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>13 458</b>	<b>7 538</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Ниже сопоставляются теоретические налоговые расходы с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	2011	2010
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>41 516</b>	<b>13 248</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке	8 303	2 650
Постоянные разницы:		
- Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	4 649	2 307
- Необлагаемые доходы	454	839
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	52	1 742
- Прочие невременные разницы		
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>13 458</b>	<b>7 538</b>

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

	2011	Изменени е	2010
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Амортизация ОС	194	(298)	492
Прочие	3 751	2 540	1 211
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>3 945</b>	<b>2 242</b>	<b>1 703</b>
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>3 945</b>	<b>2 242</b>	<b>1 703</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Амортизация выбывших ОС	172	105	67
Резерв под обесценение кредитов	0	232	(232)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>172</b>	<b>337</b>	<b>(165)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое требование</b>	<b>4 117</b>	<b>2 579</b>	<b>1 538</b>



### 23. Управление финансовыми рисками

В процессе своей деятельности Банк сталкивается с различными банковскими рисками. Управление банковскими рисками определяется внутрибанковским Положением «Система управления рисками». С целью минимизации локализованных банковских рисков в Банке проводится следующая работа:

#### Кредитный риск

Эффективное управление кредитным риском является одной из приоритетных задач в процессе осуществления Банком своей деятельности.

В Банке действует система полномочий и лимитов на предоставление продуктов, несущих кредитный риск, в соответствии с которой Банк осуществляет управление кредитными рисками.

Система делегирования полномочий подразделяется на:

- Полномочия Правления Банка;
- Полномочия Кредитного комитета Банка;
- Полномочия Малого кредитного комитета;
- Полномочия Кредитных комитетов филиалов;
- Полномочия заместителя Председателя Правления, курирующего вопросы предоставления кредитных продуктов.

Заседания кредитных комитетов проводятся на регулярной основе, как правило 2 раза в неделю, на которых принимаются решения по имеющимся кредитным заявкам.

Устанавливаются лимиты: кредитования связанных лиц, на одного заемщика, лимиты филиалам на объемы кредитных операций, по всему объему вложений, другие лимиты.

Организация процесса кредитования осуществляется в Головном офисе Банка в соответствии с действующей кредитной политикой.

Банк позиционирует себя как Банк малого и среднего бизнеса.

При предоставлении заемщикам (клиентам) Банка кредитных продуктов в обязательном порядке проводится анализ кредитоспособности заемщика (принципала, клиента) в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Обеспечивается ликвидный залог.

Обеспечивается диверсификация инвестиционного портфеля Банка, диверсификация ссуд (по срокам погашения, по заемщикам, по отраслям).

Проводится контроль за ранее выданными кредитами, проводится работа с заемщиками по своевременному и полному погашению ими процентов и основной суммы долга.

Долговые обязательства и ссудная задолженность классифицируется по группам риска.

Обеспечивается разграничение полномочий сотрудников Банка при совершении операций кредитования и других операций, имеющих кредитный риск.

При необходимости осуществляется страхование кредитных рисков.

Банк проводит взвешенную политику при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Формирование резервов осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Центрального Банка РФ.

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

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

#### Рыночный риск.

- Осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг (по срокам их погашения, по эмитентам, по отраслям деятельности).
- Покупка-продажа ценных бумаг по возможности осуществляется по заранее установленной цене.



## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Определяются предельные объемы вложений в ценные бумаги (по всему объему вложений; если необходимо - по видам вложений, по конкретным эмитентам), лимиты филиалам на объемы вложений в ценные бумаги.
- Долговые обязательства и ценные бумаги классифицируются по группам риска. Формируются резервы на возможные потери по ценным бумагам.
- Обеспечивается разграничение полномочий сотрудников Банка при совершении операций с ценными бумагами и другим операциям, имеющим рыночный риск.

## Географический риск.

Данные географического анализа за 2011 год позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, все активы и обязательства Банка относятся к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2010 г.:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	269 432	20 684	0	290 116
Обязательные резервы на счетах в Банке России	26 160	0	0	26 160
Средства в других банках	275 692	0	0	275 692
Кредиты и дебиторская задолженность	857 190	154	0	857 344
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 683	0	0	51 683
Прочие активы	63 052	1 482	0	64 534
Основные средства	64 002	0	0	64 002
Отложенные налоговые требования	1 538	0	0	1 538
Отложенный налоговый актив	2 087	0	0	2 087
<b>Итого активов</b>	<b>1 610 836</b>	<b>22 320</b>	<b>0</b>	<b>1 633 156</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	37 625	193	0	37 818
Средства клиентов,	1 327 406	20 498	0	1 347 904
в том числе субординированный депозит	15 000			15 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	38 470	0	0	38 470
Прочие обязательства	10 848	529	0	11 377
Налоговое обязательство текущее	4 746	0	0	4 746
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 419 095</b>	<b>21 220</b>	<b>0</b>	<b>1 440 315</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>191 741</b>	<b>1 100</b>	<b>0</b>	<b>192 841</b>



## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера обычно классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

**Валютный риск.**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. С целью ограничения валютного риска Банку установлены лимиты открытых валютных позиций. По состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от капитала Банка.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от капитала Банка.

Головному банку и филиалам устанавливаются сублимиты на открытые валютные позиции. Валютные позиции, открываемые Банком в течение операционного дня контролируются уполномоченными сотрудниками Банка.

Для оценки текущих валютных рисков проводится анализ валютного рынка, прогнозируется динамика изменения валютных курсов.

Ограничиваются объемы предоставления займов в иностранной валюте.

Осуществляется уравнивание активов и пассивов, выраженных в иностранной валюте.

При необходимости проводится хеджирование валютных рисков путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

При необходимости заключаются фьючерсные контракты на куплю и продажу иностранной валюты по заранее установленному курсу.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 г. и на 31 декабря 2010 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

На отчетную дату 31 декабря 2010 г. позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	225 044	21 167	4 796	251 007
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 451	0	0	16 451
Торговые ценные бумаги	5 413	0	0	5 413
Средства в других банках	140 032	0	0	140 032
Кредиты и дебиторская задолженность	1 211 223	119	0	1 211 342
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	58 476	0	0	58 476
Инвестиции в ассоциированные компании	8 040	0	0	8 040
Прочие активы	65 927	937	399	67 263
Основные средства	127 291	0	0	127 291
Текущие требования по налогу на прибыль	2 342	0	0	2 342
Отложенные налоговые требования	3 160	0	0	3 160
<b>Итого активов</b>	<b>1 863 399</b>	<b>22 223</b>	<b>5 195</b>	<b>1 890 817</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	7 759	365	9	8 133
Средства клиентов	1 556 996	5 709	2 317	1 565 022
Субординированные депозиты	15 000	0	0	15 000

Примечания на страницах с 6 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Выпущенные долговые ценные бумаги	34 664	0	0	34 664
Прочие обязательства	41 705	1 371	0	43 076
Налоговое обязательство текущее	4 664	0	0	4 664
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 660 788</b>	<b>7 445</b>	<b>2 326</b>	<b>1 670 559</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>202 611</b>	<b>14 778</b>	<b>2 869</b>	<b>220 258</b>
<b>Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам</b>	<b>656 521</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>656 521</b>

На отчетную дату 31 декабря 2010 г. позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	269 432	17 234	3 450	290 116
Обязательные резервы на счетах в Банке России	26 160	0	0	26 160
Средства в других банках	275 692	0	0	275 692
Кредиты и дебиторская задолженность	857 190	154	0	857 344
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 683	0	0	51 683
Прочие активы	63 052	1 103	379	64 534
Основные средства	64 002	0	0	64 002
Текущие требования по налогу на прибыль	2 087	0	0	2 087
Отложенные налоговые требования	1 538	0	0	1 538
<b>Итого активов</b>	<b>1 610 836</b>	<b>18 491</b>	<b>3 829</b>	<b>1 633 156</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	37 625	133	60	37 818
Средства клиентов	1 312 406	16 978	3 520	1 332 904
Субординированные депозиты	15 000	0	0	15 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	38 470	0	0	38 470
Прочие обязательства	10 848	529	0	11 377
Налоговое обязательство текущее	4 746	0	0	4 746
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 419 095</b>	<b>17 640</b>	<b>3 580</b>	<b>1 440 315</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>191 741</b>	<b>851</b>	<b>249</b>	<b>192 841</b>
<b>Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам</b>	<b>511 905</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>511 905</b>



**23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	16 256	1 477	936	86
Ослабление доллара США на 10%	13 300	(1 477)	765	(86)
Укрепление евро на 10%	3 156	287	275	25
Ослабление евро на 10%	2 582	(287)	225	(25)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Валютный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

Результат воздействия возможных изменений курсов валют на собственные средства незначителен, так как составляют всего 0,8% от собственных средств (198121 тыс. руб.).

**Риск ликвидности.**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющегося опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Для этого ежедневно проводится анализ риска снижения ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Центральным Банком России (мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4). Расчет производится в соответствии с Инструкцией ЦБР № 110-И от 16.01.2004 года «Об обязательных нормативах банков».

Ежемесячно проводится анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (анализ активов и пассивов по срокам погашения). Рассчитывается дефицит (избыток) ликвидности и коэффициент дефицита (избытка) ликвидности нарастающим итогом по срокам погашения. Расчет проводился в соответствии с ф. 0409125 Указания от 12.11.2009 № 2332-У.

Оценивается тенденция в изменении уровня ликвидности, учитываются сезонные факторы изменения ликвидности, предполагаемые сроки востребования клиентами средств, размещенных на условии «до востребования».

При необходимости проводится повалютный анализ ликвидности (мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4). Расчет производится в соответствии с Инструкцией ЦБР № 110-И от 16.01.2004 года «Об обязательных нормативах банков» в отношении активов и пассивов, выраженных в отдельной валюте.

Риском ликвидности управляет Комитет по рискам.



## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2011 г. по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. Представленная далее таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2010 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Сроки погашения кредитов и депозитов представляют собой период, оставшийся до даты погашения, указанной в договоре, а не данные бухгалтерского баланса, составленного, исходя из требований правил бухгалтерского учета, поскольку в последнем случае эти данные основаны на первоначальном сроке погашения.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2011 г.

	До востребования и менее 1 месяц а	От 1 до 3 месяцев ев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	251 007	0	0	0	0	251 007
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 451	0	0	0	0	16 451
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 413	0	0	0	0	5 413
Средства в других банках РФ	140 032	0	0	0	0	140 032
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	140 748	87 305	870 293	112 996	0	1 211 342
Юридические лица	55 329	73 104	669 697	34 771	0	832 901
Физические лица	45 823	9 869	108 456	72 366	0	236 514
Индивидуальные предприниматели	39 596	4 332	92 140	5 859	0	141 927
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 130	0	0	1 921	55 425	58 476
Юридические лица	1 130	0	0	0	4 289	5 419
Физические лица	0	0	0	1 921	51 136	53 057
Инвестиции в ассоциированные компании	0	0	8 040	0	0	8 040
Прочие активы	44 038	1	3 065	19 418	741	67 263
Текущие требования по налогу на прибыль	2 342	0	0	0		2 342
Основные средства	0	0	0	0	127 291	127 291
Отложенные налоговые требования	4 117	0	0	0	0	4 117
<b>Итого активов</b>	<b>605 278</b>	<b>87 306</b>	<b>881 398</b>	<b>134 335</b>	<b>183 457</b>	<b>1 891 774</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	8 133	0	0	0	0	8 133
Средства клиентов	645 141	166 485	656 162	97 234	0	1 565 022
-Юридические лица	542 752	0	2 547	0	0	545 299

Примечания на страницах с 6 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



-Физические лица	102 389	166 485	653 615	97 234	0	1 019 723
-Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0	0
Субординированный депозит	0	0	0	0	15 000	15 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 909	0	2 000	30 755	0	34 664
Прочие обязательства	42 641	0	0	435	0	43 076
Налоговое обязательство текущее	4 664	0	0	0	0	4 664
<b>Итого обязательств</b>	<b>702 488</b>	<b>166 485</b>	<b>658 162</b>	<b>128 424</b>	<b>15 000</b>	<b>1 670 559</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(97 210)</b>	<b>(79 179)</b>	<b>223 236</b>	<b>5 911</b>	<b>168 457</b>	<b>221 215</b>
<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 г.</b>	<b>(97 210)</b>	<b>(176 389)</b>	<b>46 847</b>	<b>52 758</b>	<b>221 215</b>	
<b>Совокупный РАЗРЫВ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2010 г.</b>	<b>(29 396)</b>	<b>(70 772)</b>	<b>(72 015)</b>	<b>94 812</b>	<b>192 841</b>	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2010 г.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	290 116	0	0	0	0	290 116
Обязательные резервы на счетах в Банке России	26 160	0	0	0	0	26 160
Средства в других банках РФ	220 000	55 692	0	0	0	275 692
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	40 924	94 331	595 256	126 833	0	857 344
Юридические лица	20 396	83 323	449 686	62 584	0	615 989
Физические лица	20 308	9 291	84 977	54 217	0	168 793
Индивидуальные предприниматели	220	1 717	60 593	10 032	0	72 562
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 130	0	0	2 240	48 313	51 683
Юридические лица	1 130	0	0	0	0	1 130
Физические лица	0	0	0	2 240	48 313	50 553
Прочие активы	5 952	1	5 942	51 925	714	64 534
Текущие требования по налогу на прибыль	2 087	0	0	0	0	2 087
Основные средства	0	0	0	0	64 002	64 002
Отложенные налоговые требования	1 538	0	0	0	0	1 538
<b>Итого активов</b>	<b>587 907</b>	<b>150 024</b>	<b>601 198</b>	<b>180 998</b>	<b>113 029</b>	<b>1 633 156</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	37 819	0	0	0	0	37 819
Средства клиентов	563 738	158 879	596 232	14 054	0	1 332 903
-Юридические лица	405 248	517	0	0	0	405 765
-Физические лица	158 490	158 362	596 232	14 054	0	927 138
-Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0	0

Примечания на страницах с 6 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Субординированный депозит	0	0	0	0	15 000	15 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 200	28 655	5 615	0	0	38 470
Прочие обязательства	10 666	0	594	117	0	11 377
Налоговое обязательство текущее	880	3 866	0	0	0	4 746
<b>Итого обязательств</b>	<b>617 303</b>	<b>191 400</b>	<b>602 441</b>	<b>14 171</b>	<b>15 000</b>	<b>1 440 315</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(29 396)</b>	<b>(41 376)</b>	<b>(1 243)</b>	<b>166 827</b>	<b>98 029</b>	<b>192 841</b>
<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 г.</b>	<b>(29 396)</b>	<b>(70 772)</b>	<b>(72 015)</b>	<b>94 812</b>	<b>192 841</b>	
<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2009 г.</b>	<b>(43 853)</b>	<b>(51 929)</b>	<b>86 911</b>	<b>56 476</b>	<b>188 132</b>	

Просроченные обязательства относятся в колонку «до востребования и менее 1 месяца». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на ликвидность.

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

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Указанное несовпадение может повысить прибыльность деятельности, но может и увеличить риск убытков. Сроки погашения активов и востребования обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их востребования на новые обязательства на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, а также процентного и валютного риска, которым подвергается Банк.

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

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

С целью управления ликвидностью в соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов, Банк осуществляет ежедневный анализ риска снижения ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Центральным Банком России (мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4). Расчет производится в соответствии с Инструкцией ЦБР № 110-И от 16.01.2004 г. «Об обязательных нормативах банков».

Ежемесячно проводится анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (анализ активов и пассивов по срокам погашения). Рассчитывается дефицит (избыток) ликвидности и коэффициент дефицита (избытка) ликвидности нарастающим итогом по срокам погашения. Расчет проводится в соответствии с ф. 0409125 Указания № 1376-У от 16.01.2004 г.



### 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценивается тенденция в изменении уровня ликвидности, учитываются сезонные факторы изменения ликвидности, предполагаемые сроки востребования клиентами средств, размещенных на условия «до востребования».

При необходимости проводится повалютный анализ ликвидности (мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4). Расчет производится в соответствии с Инструкцией ЦБР № 110-И от 16.01.2004 г. «Об обязательных нормативах банков» в отношении активов и пассивов, выраженных в отдельной валюте.

#### *Риск процентной ставки.*

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и 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, банк может пересматривать в одностороннем порядке в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к соответствию процентных ставок по активам и обязательствам.

Мероприятия, проводимые в Банке:

- Периодически пересматриваются процентные ставки и тарифы в соответствии с результатами анализа рентабельности проводимых операций и с учетом уровня аналогичных ставок и тарифов в других банках.
- Регулируются активы и пассивы по срокам погашения и процентным ставкам.
- Там, где это возможно и имеет экономический смысл, в договорах предусматривается возможность периодического пересмотра ставки по кредиту или тарифов в зависимости от изменения рыночной ставки или инфляции.
- При необходимости осуществляется купля и продажа фьючерсов и опционов, заключаются форвардные соглашения.
- Отслеживается и контролируется концентрация процентного риска.
- Обеспечивается разграничение полномочий сотрудников Банка при совершении операций с финансовыми инструментами, имеющими процентный риск.

Анализ чувствительности Банка в целом к процентному риску базируется на анализе распределения активов и обязательств по срокам до погашения.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2011 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.



## Риск процентной ставки (продолжение)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более одного года	Итого
<b>Активы</b>					
• Денежные средства и их эквиваленты	251 007	0	0	0	251 007
• Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 451	0	0	0	16 451
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5413	0	0	0	5413
Средства в других банках	140 032	0	0	0	140 032
• Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	140 748	340 639	591 773	138 182	1 211 342
• Юридические лица	55 329	294 706	422 909	59 957	832 901
• Физические лица	45 823	27 341	90 984	72 366	236 514
• Индивидуальные предприниматели	39 596	18 592	77 880	5 859	141 927
• Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 130	0	0	57 346	58 476
• Юридические лица	1 130	0	0	4 289	5 419
• Физические лица	0	0	0	53 057	53 057
• Инвестиции в ассоциированные компании	0	8 040	0	0	8 040
• Прочие активы	44 038	0	3 066	20 159	67 263
• Текущие требования по налогу на прибыль	2 342	0	0	0	2 342
• Основные средства	0	0	0	127 291	127 291
• Отложенные налоговые требования	4 117	0	0	0	4 117
• Итого активов	605 278	348 679	594 839	342 978	1 891 774
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	8 133	0	0	0	8 133
Средства клиентов	645 141	331 937	490 710	97 234	1 565 022
• -Юридические лица	542 752	700	1 847	0	545 299
• -Физические лица	102 389	331 237	488 863	97 234	1 019 723
• -Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0
• Субординированный депозит	0	0	0	15 000	15 000
• Выпущенные долговые ценные бумаги	1 909	0	2 000	30 755	34 664
• Прочие обязательства	42 641	0	0	435	43 076
• Налоговое обязательство текущее	4 664	0	0	0	4 664
• Итого обязательств	702 488	331 937	492 710	143 424	1 670 559
• Чистый разрыв	(97 210)	16 742	102 129	199 554	221 215



• Совокупный разрыв за 31 декабря 2011г.	(97 210)	(80 468)	21 661	221 215
• Совокупный разрыв за 31 декабря 2010.	(29 396)	(6 370)	(89 013)	192 841

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2010г.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более одного года	Итого
<b>Активы</b>					
• Денежные средства и их эквиваленты	290 116	0	0	0	290 116
• Обязательные резервы на счетах в Банке России	26 160	0	0	0	26 160
Средства в других банках	220 000	55 692	0	0	275 692
• Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	40 924	210 013	462 576	143 831	857 344
• Юридические лица	20 396	174 236	341 775	79 582	615 989
• Физические лица	20 308	21 570	72 698	54 217	168 793
• Индивидуальные предприниматели	220	14 207	48 103	10 032	72 562
• Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 130	0	0	50 553	51 683
• Юридические лица	1 130	0	0	0	1 130
• Физические лица	0	0	0	50 553	50 553
• Прочие активы	5 952	250	5 693	52 639	64 534
• Текущие требования по налогу на прибыль	2 087	0	0	0	2 087
• Основные средства	0	0	0	64 002	64 002
• Отложенные налоговые требования	1 538	0	0	0	1 538
• <b>Итого активов</b>	<b>587 907</b>	<b>265 955</b>	<b>468 269</b>	<b>311 025</b>	<b>1 633 156</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	37 819	0	0	0	37 819
Средства клиентов	563 738	204 793	550 318	14 054	1 332 903
• -Юридические лица	405 248	517	0	0	405 765
• -Физические лица	158 490	204 276	550 318	14 054	927 138
• -Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0
• Субординированный депозит	0	0	0	15 000	15 000
• Выпущенные долговые ценные бумаги	4 200	34 270	0	0	38 470
• Прочие обязательства	10 666	0	594	117	11 377
• Налоговое обязательство текущее	880	3 866	0	0	4 746
• <b>Итого обязательств</b>	<b>617 303</b>	<b>242 929</b>	<b>550 912</b>	<b>29 171</b>	<b>1 440 315</b>
• <b>Чистый разрыв</b>	<b>(29 396)</b>	<b>23 026</b>	<b>(82 643)</b>	<b>281 854</b>	<b>192 841</b>
• Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 г.	(29 396)	(6 370)	(89 013)	192 841	
• Совокупный разрыв за 31 декабря 2009 г.	(43 523)	(77 390)	91 229	188 132	



**Риск процентной ставки (продолжение)**

Пересмотр процентных ставок связан с колебанием процентных ставок на рынке свободных денежных средств и на межбанковском рынке из-за сложной экономической ситуацией в стране.

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

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Средства в других банках	3,67	-	-	3,43	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	16,23	-	-	14,96	-	-
• Юридические лица	16,65	-	-	14,96	-	-
• Физические лица	15,34	-	-	16,40	-	-
• Индивидуальные предприниматели	14,45	-	-	10,02	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0	-	-	5,15	-	-
Срочные депозиты	6,12	3,50	3,04	9,2	3,58	3,04
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,39	0	-	11,14	0	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

**Операционный и правовой риски**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Мероприятия, проводимые в банке:

- Проводится обучение, повышается профессионализм сотрудников, проводится периодическая аттестация сотрудников, осуществляется подбор квалифицированных специалистов (при принятии на работу производится обязательное собеседование). Члены Правления, имеющие право первой подписи на платежных (расчетных) документах Банка проходят утверждение Центральным Банком РФ.



**Операционный и правовой риски (продолжение)**

- Осуществляется администрирование и тестирование автоматизированных операций, совершенствуется организация и технология работы.
- Используются апробированные программные системы и техника.
- Анализируются и устраняются системные ошибки, недостатки.
- Оптимизируется организационная структура Банка.
- Осуществляется внутренний и документарный контроль.
- Обеспечивается своевременное информирование Начальников подразделений и сотрудников об изменении обстоятельств, процедур совершения операций, законодательства, тарифов на услуги Банка и т.п.
- Службой внутреннего контроля проводится контроль операционного риска – проверяется порядок авторизации сделок, разделение обязанностей, требования к учетным регистрам, адекватные операционные процедуры. При этом обеспечивается независимость Службы внутреннего контроля от проверяемых подразделений.
- Анализируются причины, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска (случаи сбоев техники, задержек в работе, случаи не урегулирования расчетов, ошибки и т.п.) и принимаются меры по устранению подобных случаев в дальнейшем.

По Правовому риску проводится оценка внутренних документов на предмет соответствия законодательным и нормативным актам. Соблюдаются нормативные правовые акты Российской Федерации.

Для минимизации правового риска проводится аттестация сотрудников; разрабатываемые внутренние документы согласовываются с Юридическим отделом и Службой внутреннего контроля; решения о заключении крупных сделок принимаются коллегиально; создаются резервы на возможные потери; направляются запросы в компетентные органы; в рамках внутреннего контроля проводятся проверки соблюдения сотрудниками действующего законодательства, нормативных актов, должностных инструкций.

Проводится подбор квалифицированных специалистов.

Осуществляется разграничение полномочий сотрудников.

Разрабатываются и используются в работе типовые формы документов, по нетиповым формам или нестандартным ситуациям дается заключение Юридического отдела.

Оперативно разрабатываются меры по предотвращению и снижению правового риска.

Предусматривается порядок осуществления контроля, в том числе проводимого Юридическим отделом, за соответствием банковских операций и других сделок, условий заключенных договоров нормативным правовым актам, внутренним документам.

Обеспечивается правомерность совершаемых банковских операций и других сделок.

Распределяются полномочия и устанавливается подотчетность и ответственность руководителей и сотрудников Банка, порядок принятия решений о проведении Банком банковских операций и других сделок, а также контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;

Соблюдается принцип «Знай своего клиента».

При выходе на новые рынки, внедрении новых банковских операций и других сделок, а также иных финансовых инноваций и технологий производится юридическое сопровождение.

Проводится мониторинг (постоянное наблюдение) правового риска.

Регулярно обновляются законодательно-правовые базы данных, отслеживаются изменения, внесенные в нормативные правовые акты Российской Федерации, эти изменения своевременно отражаются во внутренних документах Банка.

Сотрудники Банка своевременно информируются об изменениях нормативных правовых актов Российской Федерации, относящихся к компетенции Банка, об изменениях внутренних документов Банка, а также о событиях (обстоятельствах) правового риска в Банке или других кредитных организациях.

Соблюдается принцип «Знай своего работника».

Используется опыт других кредитных организаций и международный опыт.



### 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Обеспечивается своевременное реагирование Банка на изменения нормативных правовых актов Российской Федерации, рыночных условий и другие непредвиденные ситуации, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы Банка.

При разработке новых банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитываются положения учредительных документов Банка, требования нормативных правовых актов Российской Федерации.

Принимаются меры к исправлению недостатков в работе Банка, устранению нарушений нормативных правовых актов Российской Федерации.

Осуществляются программы подготовки служащих и выделяются для этого необходимые ресурсы.

Обеспечивается постоянный контроль за соблюдением органами управления, главным бухгалтером (его заместителем), руководителем (его заместителями) и главными бухгалтерами (их заместителями) филиалов, сотрудниками Банка нормативных правовых актов, а также учредительных и внутренних документов Банка.

Определяются наиболее значимые для Банка типы или виды сделок и разрабатываются для них типовые формы договоров.

Устанавливается контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, нормативным правовым актам Российской Федерации и международным договорам.

#### Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы потенциально могут поступить иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

#### Налоговое законодательство.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции и таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством, 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 руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция



**23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

**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. Согласно требованиям Банка России норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

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. Политика Банка заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития своей деятельности.

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 на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2011	2010
Основной капитал	167 763	163 719
Дополнительный капитал	73 497	47 887
Суммы, вычитаемые из капитала	8 040	0
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>233 220</b>	<b>211 606</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	1 424 086	1 111 198
<b>Норматив достаточности капитала</b>	<b>10,9</b>	<b>12,3</b>

По состоянию за 31 декабря 2010 г. и 31 декабря 2011 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, превышал требуемый минимум и составлял 12,3% и 10,9% соответственно. В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2010 и 2011 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

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 г.) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 г.), называемым «Базель I».

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2011	2010
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	132 920	132 920
Нераспределенная прибыль	53 812	25 438
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>186 732</b>	<b>158 358</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки	19 483	19 483
Субординированный депозит*	15 000	15 000

Примечания на страницах с 6 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Итого капитала 2-го уровня	34 483	34 483
Итого капитала	221 215	192 841
Активы взвешенные с учетом риска	2 133 760	1 663 142
Норматив достаточности капитала 1 – го уровня	8,8	9,7
Норматив достаточности капитала	10,3	11,6

\*субординированный депозит включен в расчет капитала 2-го уровня в размере его остаточной стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2011 г. и 31 декабря 2010 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями положения Базельского соглашения составлял 10,3% и 11,6%, капитала первого уровня – 8,8% и 9,7% соответственно, что превышает установленный минимальный уровень в 8% и 4%.

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

#### **Условные обязательства и производные финансовые инструменты** **Обязательства капитального характера**

На 31 декабря 2011 г. Банк имеет обязательства капитального характера на общую сумму 531 тыс. руб., приобретены основные средства: бронекабина, сортировщики банкнот. Руководство Банка уверено, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств. На 31 декабря 2010 г. у Банка было обязательств капитального характера на общую сумму 259 тыс. руб.

#### **Обязательства по операционной аренде.**

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

	2011	2010
Менее 1 года	28 521	25 413
От 1 года до 5 лет	6 299	11 455
После 5 лет	722	2 804
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>35 542</b>	<b>39 672</b>

Обязательства по операционной аренде в сравнении с прошлым годом уменьшились у головной организации. Обязательства по операционной аренде имеются к связанным сторонам по аренде помещения головного офиса (ул. Горького, 29), по аренде помещений дополнительных офисов в г. Барнауле по ул. Шумакова, 50 и ул. Матросова, 10, а также по помещению дополнительного офиса в г. Новоалтайск по ул. 22 Партсъезда, 11. Расценки за арендную плату соответствуют рыночным. Соответствующая информация по обязательствам по операционной аренде к связанным сторонам представлена в Примечании 26, кроме этого, банк арендует помещения у других лиц для работы дополнительных офисов как в г. Барнауле, так и в г. Новосибирске, в г. Белокуриха, в р.п. Тальменка, договора со связанными лицами для банка имеют ряд преимуществ в сравнении с договорами с прочими лицами.

#### **Обязательства кредитного характера.**

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



**24. Управление капиталом (продолжение)**

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. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии (включены только те суммы, в отношении которых Банк обязан продолжить выдачу дополнительных средств)	354 731	130 105
Гарантии выданные	337 529	389 445
Аккредитивы	0	1 200
За вычетом денежных средств в обеспечении	(35 739)	(8 845)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>656 521</b>	<b>511 905</b>

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий, аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения 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 установленных Банком требований к их 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.

В обязательства по гарантиям вошли обязательства обратного выкупа Банком зкладных по ипотечным кредитам при наступлении определенных условий, указанных в договорах. Общая сумма задолженности по гарантиям и невыбранным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера выражены в валюте РФ.

**Производные финансовые инструменты.**

Производных финансовых инструментов на 31 декабря 2011 г. и на 31 декабря 2010г. Банк не имел.

**Активы, находящиеся на хранении.**

Такие активы на конец 2011 года числились в сумме 4240 тыс.руб. В 2010 году не было. Данные средства не отражались на балансе Банка, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включали следующие категории:

	2011 Номинальная стоимость	2010 Номинальная стоимость
Векселя в залоге	4 240	0

Страхового обеспечения по активам, находящимся в Банке на хранении в 2011 году не было.

Примечания на страницах с 6 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



## 24. Управление капиталом (продолжение)

### Заложенные активы.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. и на 31 декабря 2010г Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 16 451 тысяч рублей представляют средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Банк не планирует полного возврата из ФОР, поскольку применяет принцип непрерывности деятельности и полагает, что требование Банка России к размеру отчислений в ФОР в следующем году существенно не изменится, кроме того, Банк не применил дисконтирование, поскольку существенная доля привлеченных средств – это средства «до востребования» и «до 1 года».

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам с недостаточно большим объемом операций на финансовых рынках. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

**Средства в других банках.** Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2011 г. и на 31 декабря 2010 г. существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Кредиты и дебиторская задолженность.** Кредиты и дебиторская задолженность клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 г. и на 31 декабря 2010 г. незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.



## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов(продолжение)

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.** Справедливая стоимость финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость финансовых активов, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом, в виде основных средств.

**Заемные средства.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. (По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 31 декабря 2011 г. и на 31 декабря 2010 г. незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам).

**Производные финансовые инструменты.** Все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

## 26. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам капитала Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, финансирование торговых операций, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Доля операций остается незначительной, по кредитам выданным в 2011 году она составила 0.1%(2 574 тыс. руб.) от общей суммы выданных кредитов(3 825 733 тыс. руб.), за 2010 год она составляла 0.06 %или 2042 тыс. руб. от общей суммы выданных кредитов(3 611 229 тыс. руб.), по депозитам привлеченным в 2011 г. – 3.9% или 99 603 тыс. руб. от общей суммы привлеченных депозитов(2507763тыс. руб.), за 2010 год – 5,3 % ( 197212 тыс. руб.) от общей суммы привлеченных депозитов(3 659 997 тыс. руб.)

Ниже указана общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 г.:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	1 844	730	2 574
Сумма кредитов, погашенных связанными	0	5 47	785	1 332

Примечания на страницах с 6 по 57составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



сторонами в течение  
периода

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 г. по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	700	2 139	1298	4 137
контрактная процентная ставка, %	20	17,7	19,6	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	7	2 059	0	2 066
Средства клиентов	22 952	391	1 305	24 648
контрактная процентная ставка, %	10,7	12,8	11,34	
В том числе: Прочие заемные средства	-	-	15 000	15 000
Контрактная процентная ставка, %	-	-	10,0	10,0
Прочие обязательства	-	-	-	-

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	1 141	135	225	1 501
Процентные расходы	(41)	(13)	(55)	(109)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	1	-	1
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(14 431)	(28 756)	(3 261)	(46 448)

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	1 577	465	2 042
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	34 000	5 022	743	39 765



## 26. Операции со связанными сторонами(продолжение)

Далее указаны остатки за 31 декабря 2010 г. по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	700	842	1 353	2 895
контрактная процентная ставка, %	20	18	18	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	7	14	500	521
Средства клиентов	30 758	288	5 052	36 098
контрактная процентная ставка, %	10,7	10,8	11,3	
В том числе: Прочие заемные средства	-	-	15 000	15 000
Контрактная процентная ставка, %	-	-	10,0	10,0
Прочие обязательства	-	-	-	-

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	1 785	345	18	2 148
Процентные расходы	(2 147)	(9)	(1 182)	(3 338)
Из них по прочим заемным средствам	-	-	(1 182)	(1 182)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	1	-	1
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(10 002)	(10 334)	(10 524)	(30 860)

В административные и прочие расходы входят затраты на аренду помещений и зарплата. Прочих прав и обязательств по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2010 г. не было.



## 27. События после отчетной даты

Годовое общее собрание акционеров состоялось 24 мая 2012 г. Принято решение: чистую прибыль по итогам 2011 года в размере 32 479 тыс.руб. оставить нераспределенной.

## 28. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

**Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности** Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, 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.

### **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.



Проинуровано,  
присумеровано  
и скреплено печатью

60 (шестьдесят)

листов

