

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, представляет собой финансовую отчетность Акционерного коммерческого банка «Новокузнецкий муниципальный банк» открытое акционерное общество (далее – Банк) и не является консолидированной, так как Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Акционерный коммерческий банк «Новокузнецкий муниципальный банк» открытое акционерное общество образован 31 мая 1994 года в форме товарищества с ограниченной ответственностью (лицензия Центрального Банка РФ №2865) и 02 марта 1999 года реорганизован в открытое акционерное общество.

В настоящее время Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации 25 июля 2003 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк привлекает вклады населения, депозиты юридических лиц, выдает кредиты как юридическим, так и физическим лицам, осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов, проводит валютнообменные операции, представляет банковские услуги юридическим и физическим лицам (переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов с использованием систем Western Union, Migom, Сервис «Страна - Экспресс», инкассацию денежных средств и документов, кассовое обслуживание, операции с пластиковыми картами «Золотая Корона», «Eurocard/Master Card», «Visa»).

Кроме того, Банк имеет лицензии на осуществление операций с ценными бумагами, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ): на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (лицензия №042-03404-001000 от 29.ноября 2000 года), брокерской деятельности (лицензия №042-03240-100000 от 29.ноября 2000 года), дилерской деятельности (лицензия №042-03329-010000 от 29.ноября 2000 года), лицензию на осуществление лизинговой деятельности на территории Российской Федерации (лицензия №1162, выдана Министерством экономики РФ 28 декабря 1999 года).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года (Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы страхования вкладов №48 от 01 октября 2004 года). Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% суммы вкладов в банке, не превышающей 700 000 рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк зарегистрирован и фактически расположен по следующему адресу: 654 000, Кемеровская область, город Новокузнецк, улица Кирова, дом 38.

Филиалов, представительств Банка не имеет.

В своем составе Банк имеет 14 дополнительных офисов:

- дополнительный офис №1, расположенный по адресу:
654 080, г. Новокузнецк, ул. Тольятти, 27-а (ТРК «Глобус»);
- дополнительный офис №2, расположенный по адресу:
654 080, г. Новокузнецк, ул. Павловского, 11(Торгово – выставочный комплекс «Ника»);
- дополнительный офис Новоильинский №3, расположенный по адресу:
654 011, г. Новокузнецк, ул. Архитекторов, 14А (ТРЦ «Парус»);

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка (продолжение).

- дополнительный офис Междуреченский №4, расположенный по адресу:
652 870, г. Междуреченск, пр. Коммунистический, 2;
- дополнительный офис Беловский №5, расположенный по адресу:
652 600, г. Белово, ул. Советская, 40;
- дополнительный офис «Бизнес-центр» №6, расположенный по адресу:
654 007, г. Новокузнецк, проспект Н.С. Ермакова, 9-А;
- дополнительный офис Прокопьевский №7, расположенный по адресу:
653 039 г. Прокопьевск, проспект Гагарина, 32;
- дополнительный офис Гурьевский №8, расположенный по адресу:
652 780, г. Гурьевск, ул. Ленина, 89;
- дополнительный офис Киселевский №9, расположенный по адресу:
652 700, г. Киселевск, ул. Ленина, 38;
- дополнительный офис Таштагольский №10, расположенный по адресу:
652 992, г. Таштагол, ул. 8-е Марта, 2;
- дополнительный офис Ленинск - Кузнецкий №11, расположенный по адресу:
652 515, г. Ленинск - Кузнецкий, проспект Кирова, 75;
- дополнительный офис Осинниковский №12, расположенный по адресу:
652 811, г. Осинники, ул. Победы, 36;
- дополнительный офис Новобайдаевский №13, расположенный по адресу:
654 084, г. Новокузнецк, проспект. Шахтеров, 19А;
- дополнительный офис Запсибовский №14, расположенный по адресу:
654 038, г. Новокузнецк, проспект. Советской Армии, 12а.

По состоянию за 31 декабря 2011 года 99,915% находившихся в обращении акций Банка принадлежит одному акционеру – ЗАО строительной компании «Южкузбасстрой».

Фактическая численность персонала Банка за 31 декабря 2011 года составила 532 человек, за 31 декабря 2010 года - 518 человек.

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

Свою деятельность банк осуществляет на территории Кемеровской области.

Экономика Кемеровской области в значительной степени определяется ее природно-сырьевой базой. Базовыми отраслями экономики являются угледобыча, черная и цветная металлургия, химия, металлообработка и машиностроение. Четвертая часть экономики региона – это добыча топливно-энергетических полезных ископаемых (угля). На долю Кузбасса приходится 58% добычи каменных углей в России, две трети – всех коксующихся углей. Добыча энергетических ископаемых, прежде всего угля, является ведущей отраслью экономики региона, она формирует более чем на 30% налоговые поступления и оборот. Здесь производится более 60% магистральных и 100% трамвайных рельсов.

Экономика Кемеровской области имеет ярко выраженную экспортную ориентацию. Область экспортирует 1 200 видов промышленной продукции в 80 стран мира. Страны с наибольшим объемом товарооборота: Китай, Португалия, Соединенное Королевство, Казахстан, Турция, Украина, Тайвань (Китай), Кипр, Япония, Нидерланды.

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

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

Постоянно растущий спрос на продукцию базовых отраслей области, высокие цены на сырье, большой ресурсный потенциал позволяют утверждать, что эти отрасли и в дальнейшем будут составлять основу экономики региона.

Доминирование в структуре экономики Кузбасса добывающих отраслей и металлургии делает ее зависимой от мировой конъюнктуры, порождает следующие риски:

- зависимость от конъюнктуры мировых рынков;
- истощение природных ресурсов;
- экологические риски;
- риски техногенных катастроф.

Для нивелирования этих рисков в регионе проводится политика, направленная на модернизацию старых отраслей и диверсификацию хозяйства, его постепенной переориентации на выпуск продукции более высоких переделов; строится Кузбасский технопарк в сфере высоких технологий; начинается освоение рекреационных ресурсов. Практически все города области, за исключением Кемерова, имеют монопрофильную структуру экономики.

Сегодняшнее состояние банковской системы Кемеровской области можно охарактеризовать следующим образом:

По состоянию на 1 января 2012 года, банковский сектор в Кемеровской области представлен 9 региональными кредитными организациями, 19 филиалами банков, головные организации которых находятся в других регионах, и 10 отделений Сбербанка России. В регионе также функционируют 318 дополнительных офисов, 113 операционных офисов, 30 кредитно-кассовых офисов, 124 операционных касс и 3 представительства кредитных организаций других регионов. Еще с конца 2008 года в банковском секторе Кемеровской области проявилась системная тенденция по закрытию региональных филиалов крупнейших иногородних банков в ходе их преобразования в дополнительные офисы. Так, за относительно короткий период из состава банковского сектора исчезли кемеровские филиалы Альфа-банка, банков «ВТБ Северо-Запад» и ВТБ24, РОСБАНКа, Роспромбанка и МБРР, новокузнецкие филиалы Банка Москвы, МДМ Банка и НСКБ «Левобережный», Мариинский филиал КБ «Кедр», филиал «Кемерово» Московского залогового банка (в связи с отзывом банковской лицензии). В результате значительная часть регионального рынка стала «невидимой», поскольку обороты региональных филиалов, преобразованных в операционные офисы, перешли на баланс «кустовых» филиалов, расположенных в других городах Сибири (Новосибирск, Красноярск, Томск), или головных банков и больше не учитываются в консолидированных показателях регионального банковского сектора.

Зарегистрированный уставный капитал региональных кредитных организаций за 2011 год увеличились на 22%, банков с отрицательной величиной собственных средств нет.

За 2011 года ресурсная база кредитных организаций области выросла на 21% и составила 226 млрд. рублей.

Средства на расчетных счетах клиентов за отчетный год увеличились на 7,9%, депозиты юридических лиц увеличились на 75%. Остатки на счетах вкладов физических лиц, по-прежнему являющихся важнейшим источником пополнения ресурсной базы, увеличились более, чем на 19 млрд. рублей, или на 18,5%. Максимальный рост вкладов населения приходился на 2010 год - 33% с начала года.

Консервативная политика при размещении средств, проводимая банками в посткризисный период, была обусловлена высокими рисками кредитования, как следствие, кредитный портфель в 2009 – 2010 году снижался из месяца в месяц. Благодаря значительному экспортному потенциалу главной особенностью Кузбасса стало преобладание

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

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

в его промышленности вертикально интегрированных холдингов национального масштаба («Евразхолдинг», ММК, «Северсталь», УГМК, «МЕЧЕЛ», «РУСАЛ», СУЭК, «Белон» и т. д.), бизнес которых простирается далеко за пределы региона.. Еще задолго до начала кризиса банковский кредит утратил свою роль главного источника пополнения оборотных активов кемеровской экономики. А в кризисное время происходило дальнейшее «замещение» кредитных ресурсов, поступающих в регион от головных офисов ведущих частных сетевых банков, средствами работающих в регионе вертикально интегрированных холдингов. В этот период неконкурентоспособность банковского предложения привела к рекордному сжатию регионального кредитного портфеля, а ведущая роль в банковском секторе перешла к государственным Сбербанку и Группе ВТБ. Однако для развития местного бизнеса и потребительского спроса роль банковского сектора в регионе всегда будет ключевой.

Тенденция снижения кредитного портфеля в 2011 году переломлена.

Банки Кузбасса выдали в прошедшем году кредитов на сумму 494 млрд. рублей, что превышает аналогичный показатель 2010 года на 40%.

По оперативной информации, физическим лицам выданы кредиты на 94 млрд. рублей (на 50,7% больше, чем в 2010 году), юридическим - на 399,96 млрд. рублей (на 37,8% больше). Рост объема кредитования связан с улучшением экономической ситуации в стране, снижением уровня инфляции и безработицы, более лояльного подхода банков к созданию кредитных продуктов. Ссудная задолженность в целом за год увеличилась на 28,9% и составила 175,5 млрд. рублей, в том числе населения - 62 млрд. рублей (рост 23%), реального сектора экономики - 114 млрд. рублей (рост 32%). Просроченная задолженность уменьшилась на 9%, просрочка населения сократилась на 14%, реального сектора - на 6%.

Кредитный портфель – основной источник банковских доходов. Рост банковской отрасли возможен в развитии ипотечного кредитования, кредитования малого и среднего бизнеса и беззалогового розничного кредитования. Малый бизнес - это тот сегмент, на который будут ориентироваться многие банки.

Тренды развития банков – управления счетами, платежи с помощью Интернета и мобильного телефона – переход на бесконтактные технологии, которые существенно повышают операционную эффективность банков.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

- 1. повторяющаяся корректировка** – инфлирование уставного капитала;

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

3. Основы представления отчетности (продолжение).

2. сторно корректировки, относящиеся к корректировкам предшествующих отчетных периодов - сторно, наращенных процентных 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, сторно расходов материалов, РБП по отчету за 2010 год, сторно отложенного налогового актива и обязательства за 2010 год;

3. корректировки отчетного года – исключение резервов, созданных по РПБУ; исключение амортизации, начисленной по РПБУ; реклассификация материалов на складе; 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, отражение переоценки основных средств, отражение инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости.

В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка», МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты - раскрытия" - "Переклассификация финансовых активов" Банк не осуществлял переклассификацию финансовых активов из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, и имеющих в наличии для продажи.

Руководство Банка подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

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

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

Изменения к **МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление"** (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых финансовых инструментов организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

3. Основы представления отчетности (продолжение).

валюте. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Разъяснение **КИМФО (IFRIC) 19** "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевыми инструментами, выпущенными в погашение финансовых обязательств. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

поправка к **МСФО (IFRS) 3** "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к **МСФО (IFRS) 7** "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

3. Основы представления отчетности (продолжение).

поправка к **МСФО (IAS) 1** "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к **МСФО (IAS) 27** "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к **МСФО (IAS) 34** "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к **КИМФО (IFRIC) 13** "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

3. Основы представления отчетности (продолжение).

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

3. Основы представления отчетности (продолжение).

операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к **МСФО (IAS) 1** «Представление финансовой отчетности» (далее – МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к **МСФО (IAS) 12** «Налоги на прибыль» (далее – МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

3. Основы представления отчетности (продолжение).

Изменения к **МСФО (IFRS) 1** «Принятие МСФО впервые» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к **МСФО (IFRS) 7** «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

Новые МСФО до даты вступления их в силу Банком не применялись. Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 34.

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 года.

Основные изменения в суммах собственных средств (капитала) по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, а также прибыли за 2011 год и 2010 год, согласно МСФО и национальным стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Уставный капитал и фонды	Прибыль	Уставный капитал и фонды	Прибыль
Национальные стандарты бухгалтерского учета (неаудир.)	1 075 810	21 172	972 648	3 162
Начисленные проценты, нетто	-	-	-	-
Резервы на потери	(9 594)	121 039	(59 146)	49 552
Отложенный налог на прибыль	(16 662)	(15 415)	(10 163)	(5 854)
Текущее налогообложение	-	-	-	-
Расходы, отраженные в фондах Банка	-	-	-	-
Амортизация основных средств и НМА	(21 976)	(3 700)	(16 839)	(5 137)
Прочие	126 285	(13 831)	64 155	61 485
Международные стандарты финансовой отчетности	1 153 863	109 265	950 655	103 208

Кумулятивная корректировка при пересчете валют принята равной нулю.

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности

Общие положения

Неконсолидированная финансовая отчетность АКБ «Новокузнецкий муниципальный банк» ОАО (далее по тексту – Банк), подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – МСФО) представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тыс. руб.»), включает в себя:

- *отчет о финансовом положении на отчетную дату;*
- *отчет о прибылях и убытках за отчетный период;*
- *отчет о совокупных доходах за отчетный период;*
- *отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период;*
- *отчет о движении денежных средств за отчетный период;*
- *примечания к финансовой отчетности*, в том числе принципы учетной политики по составлению финансовой отчетности.

В зависимости от специфики осуществляемых Банком операций **формы и содержание отчетности могут корректироваться** в целях обеспечения максимальной точности и прозрачности данных подготовленной финансовой отчетности путем введения дополнительных статей, либо путем исключения, объединения отдельных статей вследствие отсутствия или незначительности объемов отдельных операций, не нарушая при этом требований МСФО.

Банк ведет бухгалтерский учет и готовит обязательную бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с российским законодательством по бухгалтерскому учету и банковской деятельности и соответствующими нормативными актами. Бухгалтерский учет

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение). ведется по методу исторической стоимости с учетом изменений, связанных с переоценкой основных средств и ценных бумаг в торговом портфеле. Данные обязательной бухгалтерской отчетности были скорректированы.

При составлении финансовой отчетности используются все МСФО, действующие на начало отчетного периода, за который составляется отчетность, применение которых необходимо для отражения в отчетности максимально полной информации о деятельности Банка. Перечень, используемых при составлении отчетности МСФО и их интерпретация приведены в соответствующих разделах настоящей учетной политики.

Допускается иное толкование интерпретаций МСФО, содержащихся в настоящей учетной политике, в случае возникновения нетипичных ситуаций и осуществления Банком нестандартных сделок. Каждый такой случай находит отражение в соответствующем разделе примечаний к финансовой отчетности.

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

Финансовая отчетность Банка **не является консолидированной**, так как Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Неконтролируемая доля участия – это часть прибыли или убытка и чистых активов дочерней организации, приходящаяся на долю в капитале, которой материнская организация не владеет прямо или косвенно через другие дочерние организации. Дочерних компаний Банк не имеет. Неконтролируемая доля участия не раскрывается.

4.2. Ассоциированные организации

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

Ассоциированных организаций Банк не имеет.

4.3. Ключевые методы оценки

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий. В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).

времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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

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

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение). срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.4. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- - признание актива в день его передачи Банку;

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).

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

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

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

4.5. Обесценение финансовых активов

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).

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

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

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

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

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

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

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).

4.6. Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые от имени конечных получателей без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям. При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:
- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).
контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

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

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

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

4.7. Денежные средства и их эквиваленты

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

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показываются в составе средств в других кредитных организациях и банках – нерезидентах (далее банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.8. Обязательные резервы

на счетах в Банке России (центральных банках)

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

При составлении данной финансовой отчетности фонд обязательных резервов Банком не дисконтировался по следующим причинам:

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).

- Банк не планирует полного возврата денежных средств из фонда обязательных резервов, так как применяет принцип непрерывности деятельности и предполагает, что требования Банка России к размеру отчислений в него существенно не изменятся;
- В составе привлеченных Банком средств существенную долю составляют средства со сроком востребования до 1 года.

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

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

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

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

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

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение). справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей оценки опционов.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

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

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).

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

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье отчета о финансовом положении Банка. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

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

4.11. Средства в других банках

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита,

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение). рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

4.12. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Решение о переклассификации финансовых активов из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в кредиты и дебиторскую задолженность Банком не принималось.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение). рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

4.13. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. И впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной для данной категории активов.

4.14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Решение о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе), из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию Банком не принималось.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).
ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций.

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

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

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

4.15. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным, сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением: тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»; тех, которые Банк определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»; и тех, которые попадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

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

Решение о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе) из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию Банком не принималось.

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

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение). вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

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

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

4.16. Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны, это превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли Банка в чистых активах приобретаемой дочерней/ассоциированной компании на дату приобретения.

Дочерних и ассоциированных компаний Банк не имеет.

4.17. Основные средства

Основные средства отражены по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа.

Здания Банка и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

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

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, 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 последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Если

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение). производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Здания были переоценены по рыночной стоимости на 1 января 2012 года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной фирмой по оценке недвижимости – ООО «Центр недвижимости», действующей в Российской Федерации. В основу оценки была положена восстановительная стоимость.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

4.18. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение). целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или продажи в ходе обычной деятельности.

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

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости.

Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства», и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

4.19. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи.

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

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило активную программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).

- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмена.

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

Выбывающая группа – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав выбывающей группы может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил.

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

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи», и которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность; является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

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

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

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

Банк не имеет активов, удовлетворяющих перечисленным критериям.

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).

4.20. Амортизация

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	30
Компьютерная и оргтехника	24
Прочее оборудование	15

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.21. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).

4.22. Финансовая аренда

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

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

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

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

Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в 4.5 «Обесценение финансовых активов».

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

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

Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства».

Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках.

Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение). том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

4.23. Заемные средства

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

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

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).
условий: если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается; финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок.

4.25. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

4.26. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.27. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий.

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

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).

кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.28. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

4.29. Привилегированные акции

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

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств.

Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Привилегированные акции Банк не эмитировал.

4.30. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).

4.31. Дивиденды

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

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

4.32. Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).

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

4.33. Налог на прибыль

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

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

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).

момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

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

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

4.34. Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, отражаются «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Числовые данные отчета о финансовом положении пересчитываются в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Все возникшие курсовые разницы отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010г. – 30,3505 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010г. – 40,4876 рубля 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.

4.35. Производные финансовые инструменты

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

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

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

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).

иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток», «Расходы за вычетом доходов (доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток» отчета о прибылях и убытках.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

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

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного финансового инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как «оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.36. Активы, находящиеся на хранении и

в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка.

Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о прибылях и убытках.

Доверительные операции Банк не осуществляет.

4.37. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).
закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.38. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Банк применил МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении входящего отчета о финансовом положении на 31 декабря 2003 года. Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что уставный капитал был пересчитан в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществляется на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике, за 2011 год показатель инфляции составил 6,1% (самый низкий за последние 20 лет – с 1991 года), за 2010 год – 8,8%. Такие показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении отчетности не применяется.

4.39. Оценочные обязательства

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

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

4.40. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности (продолжение).

положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Собственные схемы пенсионного обеспечения, программы опционов сотрудников Банком не применяются.

4.41. Отчетные сегменты

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

Банк должен объединять операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги Банка). Банк должен раскрывать информацию по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов, соответствующей любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту):

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов. Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то Банк в качестве отчетных сегментов должен выделять дополнительные операционные сегменты, в противном случае, оставшиеся сегменты объединяются в категорию «прочие сегменты».

4.42. Операции со связанными сторонами

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

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

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

**4.43. Изменения в учетной политике и
представлении финансовой отчетности**

Изменения в учетной политике не привели к корректировке сравнительных данных и реклассификации для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011 год	2010 год
Наличные средства	1 101 903	1 128 560
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	663 188	889 922
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	115 515	282 590
Российской Федерации	115 515	282 590
других стран	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 880 606	2 301 072

Денежных средств, использование которых каким либо образом ограничено, в отчете о финансовом положении Банка за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года не было.

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

Из категории «Денежные средства и их эквиваленты» реклассифицирована часть остатков на корреспондентских счетах в одном из банков Российской Федерации в категорию «Средства в других банках» из – за наличия признаков обесценения, т. е. эти денежные средства перестали быть высоколиквидными вложениями, легко обратимыми в заранее известную сумму денежных средств.

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

	Примечание	2011 год	2010 год
Российские государственные облигации		-	-
Итого долговых ценных бумаг		-	-
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку		18 782	1 769
Итого долевых ценных бумаг		18 782	1 769
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли		18 782	1 769

Долговых ценных бумаг в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости, предназначенных для торговли по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не имел.

За 31 декабря 2011 года долевые ценные бумаги в отчете о финансовом положении Банка представлены акциями следующих российских организаций:

Наименование организации	Сумма, тыс. руб.
ОАО «Сберегательный Банк РФ»	10 756
ОАО «Банк ВТБ»	4 672
ОАО «Новолипецкий металлургический комбинат»	315
ОАО «Газпром»	514
ОАО «Северсталь»	364
ОАО «Магнитогорский металлургический комбинат»	246
ОАО «Газпром нефть»	449
ОАО «Полиметалл»	105
ОАО «Мечел»	265
ОАО «Татнефть»	1 096
Итого:	18 782

Долевые ценные бумаги в отчете о финансовом положении Банка за 31 декабря 2010 года представлены акциями российских организаций:

Наименование организации	Сумма, тыс. руб.
ОАО «Роснефть»	1 313
ОАО «Ростелеком»	109
НК «Лукойл» ОАО	347
Итого:	1 769

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

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

Ценных бумаг, не имеющих рыночных котировок, в портфеле ценных бумаг Банка на отчетную дату нет.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания: предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа в отчете о финансовом положении Банка за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года не было.

За 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по договорам с третьими лицами в отношении заемных средств, не было. Переклассификации финансовых активов в отчетный период Банк не осуществлял.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации (ранее ФКЦБ) на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

7. Средства в других банках

	2011 год	2010 год
Кредиты в других банках	3 770 000	15 001
Депозиты в других банках	8 379	7 539
Корреспондентские счета	2 610	2 733
Учтенные векселя кредитных организаций	132 589	424 360
Резерв под обесценение средств в других банках	(10 091)	(9 814)
Итого кредитов банкам	3 903 487	439 819

За 2011 год Банком было выдано кредитов другим российским банкам 22 065 000 тыс. рублей.

За 2010 год Банком было выдано кредитов другим российским банкам 1 073 196 тыс. рублей.

В составе средств в других банках учтена часть остатков на корреспондентских счетах в одном из банков Российской Федерации, по которому отозвана лицензия, которые реклассифицированы из категории «Денежные средства и их эквиваленты» из – за наличия признаков обесценения, т. е. эти денежные средства перестали быть высоколиквидными вложениями, легко обратимыми в заранее известную сумму денежных средств.

Сделки «обратного репо» в 2011 и 2010 годах Банком не заключались.

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

7. Средства в других банках (продолжение).

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

	Примечания	2011 год				2010 год			
		Кредиты	Депозиты	Кор. счета	Учтенные векселя	Кредиты	Депозиты	Кор. счета	Учтенные векселя
Резерв под обесценение средств в других банках на 01 января		-	7 081	2 733	-	-	846	2 261	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года		-	400	(123)	-	-	6 235	472	-
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные		-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря		-	7 481	2 610	-	-	7 081	2 733	-

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Кредиты	Депозиты	Кор. счета	Учтенные векселя	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные					
В российских банках, не входящих в 20 крупнейших	3770000	898	-	132 589	3 903 487
Итого текущих и необесцененных	3770000	898	-	132 589	3 903 487
Индивидуально обесцененные	-	7 481	2 610	-	10 091
Средства в других банках до вычета резерва	3770000	8 379	2 610	132 589	3 913 578
Резерв по обесценению	-	7 481	2 610	-	10 091
Итого средств в других банках	3770000	898	-	132 589	3 903 487

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

7. Средства в других банках (продолжение).

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года

	Кредиты	Депозиты	Кор.счета	Ученные векселя	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные					
В российских банках, не входящих в 20 крупнейших	15 001	458	-	424 360	439 819
Итого текущих и необесцененных	15 001	458	-	424 360	439 819
Индивидуально обесцененные	-	7 081	2 733	-	9 814
Средства в других банках до вычета резерва	15 001	7 539	2 733	424 360	449 633
Резерв под обесценение	-	7 081	2 733	-	9 814
Итого средств в других банках	15 001	458	-	424 360	439 819

В течение 2011 и 2010 года 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 отражаются.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 3 913 578 тыс. рублей, за 31 декабря 2010 года 449 633 тыс. рублей.

По состоянию за 31 декабря 2011 года средства в других банках в форме выданных МБК являются крупными рисками, т.к. превышают 10% капитала. Совокупная сумма этих кредитов, выданных Банком 7 кредитным организациям, составляет 3 510 000 тыс. рублей или 89,7% всех средств, размещенных в других банках.

По состоянию за 31 декабря 2010 года средства в других банках в форме учтенных векселей являлись крупными рисками, т.к. превышали 10% капитала. Совокупная стоимость учтенных векселей одной кредитной организации составляла 216 000 тыс. рублей или 48% всех средств, размещенных в других банках.

Будучи активным участником банковских рынков, Банк имеет существенную концентрацию кредитного риска в отношении других финансовых учреждений. В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 3 913 578 тысяч рублей, (2010 г.: 449 633 тысяч рублей, куда входят кредиты, депозиты, корреспондентские счета, учтенные векселя. Дебиторской задолженности по договорам «репо» и производных финансовых инструментов в 2011 году и 2010 году Банк не имел.

Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	За 31 декабря 2011г.	За 31 декабря 2010г.
Текущие кредиты и дебиторская задолженность	5 158 217	6 951 649
Переоформленные кредиты и дебиторская задолженность	1 349 438	1 585 720
Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	147 988	144 921
Итого кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резерва)	6 655 643	8 682 290
За вычетом резерва под обесценение)	(762 446)	(737 646)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	5 893 197	7 944 644

Сумма просроченных кредитов и дебиторской задолженности включает просроченные части кредитов, погашение основной суммы по которым просрочена на срок более одного дня.

В таблице далее представлена просроченная задолженность по кредитам и дебиторской задолженности по срокам ее возникновения:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
До 30 дней	1 556	7 821
Свыше 30 дней	146 432	137 100
Итого просроченной задолженности	147 988	144 921

Кредиты и дебиторская задолженность представлена в разрезе следующих классов:

	2011 год	2010 год
Кредиты юридическим лицам	4 911 462	6 620 313
Кредиты индивидуальным предпринимателям	27 862	36 102
Кредиты физическим лицам	1 716 319	2 025 875
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(762 446)	(737 646)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	5 893 197	7 944 644

В отчетном периоде убытков, связанных с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных, не было.

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение).

Кредитов, обеспеченных ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо», нет.

Денежных средств с ограниченным правом использования у Банка нет.

В составе кредитов и дебиторской задолженности дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года нет.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года в разрезе их классов.

		Кредиты юр. лицам	Кредиты инд.предпр.	Кредиты физ. лицам	Кредиты гос. и муницип. организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2011 года		352 743	3 634	381 269	-	737 646
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		13 100	5 567	6 133	-	24 800
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам за 31 декабря 2011 года		365 843	9 201	387 402	-	762 446

Резерв под обесценение кредитов сформирован с учетом справедливой стоимости залогового обеспечения.

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

	Кредиты юр. лицам	Кредиты инд.предпр.	Кредиты физ. лицам	Кредиты гос. и муницип. организац	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2010 года	365 952	9 695	154 525	-	530 172
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-13 209	-6 061	226 744	-	207 474
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам за 31 декабря 2010 года	352 743	3 634	381 269	-	737 646

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности:

Форма собственности	2011 год		2010 год	
	сумма	%	сумма	%
Негосударственные организации	4 564 280	77,4	6 300 038	79,3
Частные лица	1 328 917	22,6	1 644 606	20,7
Итого кредитов и авансов клиентам	5 893 197	100,0	7 944 644	100,0

Структура кредитов и дебиторской задолженности отраслям экономики:

Отрасль экономики	2011 год		2010 год	
	сумма	%	сумма	%
Оптовая и розничная торговля	966 909	16,4	1 042 276	13,1
Частные лица	1 328 917	22,5	1 644 606	20,7
Строительство	953 866	16,2	1 394 033	17,6
Операции с недвижимым имуществом, аренда, предоставление прочих услуг	908 201	15,4	944 100	11,9
Обрабатывающие производства	600 407	10,2	822 099	10,3
Транспорт и связь	57 202	1,0	14 013	0,2
Добыча полезных ископаемых	111 875	1,9	137 750	1,7
Прочие	965 820	16,4	1 945 767	24,5
Итого кредитов и авансов клиентам:	5 893 197	100,0	7 944 644	100,0

По состоянию за 31 декабря 2011 г. Банк имеет 44 заемщика и групп связанных заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 20 000 тыс. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 4 713 511 тыс. рублей (до вычета резерва на возможные потери) или 70,8% от общего кредитного портфеля.

По состоянию за 31 декабря 2010 г. Банк имеет 43 заемщика и групп связанных заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 20 000 тыс. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 7 112 403 тыс. рублей (до вычета резерва на возможные потери) или 81,9% от общего кредитного портфеля.

Кредитов, полностью обеспеченных депозитами в форме денежных средств, целевых кредитов на проектное финансирование в кредитном портфеле Банка на отчетную дату не было.

Задолженность по кредитам сотрудников на отчетную дату составляет 1,02% от общей суммы кредитного портфеля, за 31 декабря 2010 года – 0,86%.

За 31 декабря 2011 года члены Совета Директоров имели непогашенную ссудную задолженность перед Банком в сумме 12 871 тыс. рублей, за 31 декабря 2010 года – 17 266 тыс. рублей, или 0,193% и 0,199% от общей суммы кредитного портфеля на соответствующую дату.

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение).

Совокупная сумма просроченных кредитов, выданных физическим лицам, за 31 декабря 2011 года составила 147 988 тыс. рублей (до вычета резерва на возможные потери), резерв на возможные потери создан в сумме 72 111 тыс. рублей. Доля просроченных кредитов составляет 2,22 % от общей суммы кредитного портфеля. За 31 декабря 2010 года совокупная сумма просроченных кредитов составляла 144 921 тыс. рублей (до вычета резерва на возможные потери) т.е. 1,67% от общей суммы кредитного портфеля, резерв на возможные потери был создан в сумме 70 721 тыс. рублей.

В отчете о финансовом положении на конец 2011 года и 2010 года в составе кредитов и дебиторской задолженности векселей третьих лиц нет.

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

	Кредиты юр. лицам	Кредиты инд.предпр.	Кредиты физ. лицам	Кредиты гос. и муницип. организац.	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	491 239	-	491 239
Кредиты, обеспеченные:	4 545 619	18 661	837 678	-	5 401 958
- недвижимостью	457 777	3 262	370 824	-	831 863
- оборудованием и транспортными средствами	250 244	3 881	73 768	-	327 893
- прочими активами	2 984 803	2 738	47 377	-	3 034 918
- поручительствами и банковскими гарантиями	852 795	8 780	345 709	-	1 207 284
Итого кредитов и дебиторской задолженности:	4 545 619	18 661	1 328 917	-	5 893 197

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

	Кредиты юр. лицам	Кредиты инд.предпр.	Кредиты физ. лицам	Кредиты гос. и муницип. организац.	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	547 522	-	547 522
Кредиты, обеспеченные:	6 267 570	32 468	1 097 084	-	7 397 122
- недвижимостью	570 083	11 180	545 733	-	1 126 996

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

- оборудованием и транспортными средствами	576 834	4 393	118 895	-	700 122
- прочими активами	3 799 746	4 024	47 025	-	3 850 795
- поручительствами и банковскими гарантиями	1 320 907	12 871	385 431	-	1 719 209
Итого кредитов и дебиторской задолженности:	6 267 570	32 468	1 644 606	-	7 944 644

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года на 141 498 тысяч рублей (2010 г.: 252 097 тысяч рублей).

Справедливая стоимость объектов недвижимости, принимаемых Банком в качестве залогового обеспечения по кредитам, определяется в основном профессиональными независимыми оценщиками.

В отдельных случаях оценки объектов недвижимости без привлечения независимых оценщиков основой для определения их справедливой стоимости служат объективные сопоставимые рыночные данные.

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

	Текущие и индивидуально необесцененные			Текущие и индивидуально обесцененные		Итого
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные	Безнадежные	
Юридическим лицам	428 499	3 066 105	1 257 106	159 752	0	4 911 462
Предпринимателям	2 857	4 472	6 218	13 676	639	27 862
Физическим лицам	421 913	157 174	344 705	40 020	202 606	1 166 418
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	853 269	3 227 751	1 608 029	213 448	203 245	6 105 742
Из них						
Переоформленные в 2011 году	-	453 160	695 421	196 912	3 945	1 349 438
Просроченные	1 240	57	1 853	2 153	35 695	40 998

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(17 065)	(161 388)	(196 188)	(108 859)	(203 245)	(686 745)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	836 204	3 066 363	1 411 841	104 589	-	5 418 997

	Необесцененные кредиты, оцененные на совокупной основе			Обесцененные кредиты, оцененные на совокупной основе		Итого
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные	Безнадежные	
Физическим лицам	334 263	64 899	97 266	16 587	36 886	549 901
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	334 263	64 899	97 266	16 587	36 886	549 901
Из них						
Просроченные	1 253	19 380	55 197	9 501	21 659	106 990
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(6 685)	(3 245)	(20 426)	(8 459)	(36 886)	(75 701)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	327 578	61 654	76 840	8 128	-	474 200

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение).

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

	Текущие и индивидуально необесцененные			Текущие и индивидуально обесцененные		Итого
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные	Безнадежные	
Юридическим лицам	781 454	4 008 215	1 825 119	-	5 525	6 620 313
Предпринимателям	19 416	2 816	13 231	639	-	36 102
Физическим лицам	596 391	136 561	628 491	46 933	144 651	1 553 027
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 397 261	4 147 592	2 466 841	47 572	150 176	8 209 442
Из них						
Переоформленные в 2010 году	28 652	180 927	1 303 883	49 349	22 909	1 585 720
Просроченные	3 721	252	759	4 709	23 761	33 202
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(27 945)	(207 380)	(265 940)	(24 262)	(150 176)	(675 703)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 369 316	3 940 212	2 200 901	23 310	-	7 533 739

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение).

	Необесцененные кредиты, оцененные на совокупной основе			Обесцененные кредиты, оцененные на совокупной основе		Итого
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные	Безнадежные	
Физическим лицам	240 756	74 142	119 334	20 929	17 687	472 848
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	240 756	74 142	119 334	20 929	17 687	472 848
Из них						
Просроченные	1 227	16 704	56 398	11 799	25 591	111 719
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(4 815)	(3 707)	(25 060)	(10 674)	(17 687)	(61 943)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	235 941	70 435	94 274	10 255	-	410 905

На отчетную дату оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 6 655 643 тыс. рублей, за 31 декабря 2010 года – 8 682 290 тыс. рублей.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 32.

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

9. Инвестиционная недвижимость

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости. В составе объектов инвестиционной недвижимости в балансе Банка числятся:

Наименование объекта инвестиционной недвижимости	Дата приобретения	Справедливая стоимость за 31.12.2011г., тыс. рублей	Справедливая стоимость за 31.12.2010г., тыс. рублей
1. Встроенное нежилое помещение, расположенное по адресу: г. Новокузнецк, ул. Дружбы, 39	22.09.2003г.	59 903	59 500
2. Встроенное нежилое помещение, расположенное по адресу: г. Новокузнецк, ул. Куйбышева, 1	28.09.2005г.	21 478	12 000
3. Встроенное нежилое помещение, расположенное по адресу: г. Новокузнецк, ул. Кирова, дом 12	15.11.2010г.	46 840	81 200
4. Встроенное нежилое помещение, г. Новокузнецк, пр-т. Пионерский 1	31.08.2011г.	4 625	-
5. Офис (Встроенное нежилое помещение, г. Новокузнецк, пр-т. Пионерский 1)	31.08.2011г.	4 588	-
Итого:		137 434	152 700

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционную недвижимость.

Оценка инвестиционной недвижимости отражается на каждую отчетную дату по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного квалифицированным независимым оценщиком. Оценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости производится ежегодно.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года все объекты инвестиционной недвижимости оценены по справедливой стоимости. Оценка выполнялась независимой фирмой – ООО «Центр недвижимости» и была основана на рыночной стоимости. Операционные доходы от переоценки объектов инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости, отраженные в настоящей отчетности, составили 10 443 тыс. рублей, операционные расходы от уценки одного объекта инвестиционной недвижимости – 34 360 тыс. рублей. Снижение отложенного налогового обязательства за 2011 год составило 4 784 тыс. рублей (см. примечание 24).

За 31 декабря 2010 года операционные доходы от переоценки объектов инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости, отраженные в настоящей отчетности, составили 50 200 тыс. рублей, отложенное налоговое обязательство, рассчитанное в отношении данной переоценки, составило 10 040 тыс. рублей

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

9. Инвестиционная недвижимость (продолжение).

Совокупное отложенное налоговое обязательство, рассчитанное в отношении оценки по справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости, с учетом снижения ставки налога на прибыль до 20% за 31 декабря 2011 года составило 16 064 тыс. рублей, за 31 декабря 2010 года – 20 848 тыс. рублей.

	2011 год	2010 год
Балансовая стоимость на 01 января	152 700	70 300
Выбытие инвестиционной недвижимости	-	-
Увеличение справедливой стоимости в течение года	10 443	50 200
Уменьшение справедливой стоимости в течение года	(34 560)	
Приобретения	8 651	32 200
Балансовая стоимость за 31 декабря	137 434	152 700
Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках		
Чистая прибыль (убытки), в результате увеличения справедливой стоимости	(19 133)	40 160
Арендный доход	1 826	1 520
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	1 556	1 426
Другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход	874	299

В отчетном году объекты инвестиционной недвижимости в качестве обеспечения третьим сторонам не предоставлялись. Договоров операционной аренды, не подлежащих отмене, Банком не заключалось.

10. Основные средства

	Примечание	Здания	Автомобили	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее оборудование	Незавершенное строительство	Земля	Итого
Стоимость на 01 января 2010 года		838 141	12 053	59 009	215 859	340 000	1 458	1466520
Накопленная амортизация		(85 375)	(9 509)	(24772)	(75 932)	-	-	(195588)
Балансовая стоимость на 01 января 2010 года		752 766	2 544	34 237	139 927	340 000	1 458	1270932
Поступления		-	945	1 120	33 793	-		35 858
Передача		-	-	-	-	-	-	-
Выбытия		-	(401)	(2 387)	(4 441)	-	-	(7 229)

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

Амортизационные отчисления		(16 801)	(2 219)	(11373)	(32 641)	-	-	(63 034)
Переоценка		-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года		735 965	869	21 597	136 638	340 000	1 458	1236527
Стоимость за 31 декабря 2010 года		838 141	12 597	57 742	245 211	340 000	1 458	1495149
Накопленная амортизация		(102176)	(11728)	(36145)	(108573)	-	-	(258622)
Балансовая стоимость на 01 января 2011 года	27	735 965	869	21 597	136 638	340 000	1 458	1236527
Поступления		-	4 009	2 224	20 066	-		26 299
Передача		-	-	-	-	-	-	-
Выбытия		-	(621)	(1 086)	(6 823)	(340000)	-	(348530)
Амортизационные отчисления		(23 393)	(443)	(7 026)	(34 675)	-	-	(65 537)
Отражение величины обесценения в Отчете о прибылях и убытках		(375)	-	-	-	-	-	(375)
Переоценка		56 281	-	-	-	-	-	56 281
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года		768 478	3 814	15 709	115 206	-	1 458	904 665
Стоимость за 31 декабря 2011 года		894 047	15 985	58 880	258 454	-	1 458	1228824
Накопленная амортизация		(125569)	(12171)	(43171)	(143248)	-	-	(324159)

В составе офисного и компьютерного оборудования активов, удерживаемых на условиях финансовой аренды нет.

За 31 декабря 2010 года незавершенное строительство представляло собой затраты в рамках договора участия в долевом строительстве, который расторгнут в 2011 году, денежные средства возвращены.

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

10. Основные средства (продолжение).

Справедливая стоимость банковского здания и помещений, числящихся в составе основных средств Банка, была оценена независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Центр недвижимости», имеющих опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Оценка была основана на восстановительной стоимости, определенной методом прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам на отчетную дату 31 декабря 2011 года.

По состоянию за 31 декабря 2011 года в остаточную стоимость зданий включена сумма 501 299 тыс. рублей, представляющая собой увеличение рыночной стоимости банковского здания и помещений в результате их переоценок, проведенных в 2006, 2008, 2011 годах. В отношении совокупной суммы переоценок рассчитано отложенное налоговое обязательство, которое составило 100 529 тыс. рублей и отражено в прочих компонентах совокупного дохода Отчета о совокупных доходах.

На отчетную дату 31 декабря 2010 года в остаточную стоимость зданий была включена сумма 462 430 тыс. рублей, представляющая собой увеличение рыночной стоимости банковского здания и помещений в результате их переоценок, проведенных в 2006, 2008 годах. В отношении совокупной суммы переоценок было рассчитано отложенное налоговое обязательство, которое составило 92 486 тыс. рублей и отражено в прочих компонентах совокупного дохода Отчета о совокупных доходах.

Переоценка основных средств отражена в составе прочих компонентов совокупного дохода за минусом суммы отложенного налога в соответствии с МСФО (IAS) 1.

В случае, если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2011 года составила бы 267 180 тыс. рублей, за 31 декабря 2010 года составила бы 273 535 тыс. рублей.

Некоторое компьютерное оборудование, оргтехника и прочие основные средства, балансовая стоимость которых составляет 56 770 тыс. рублей, на отчетную дату полностью амортизированы, и Банком продолжают использоваться, на соответствующую отчетную дату прошлого года стоимость такого оборудования составляла 28 695 тыс. рублей.

Стоимость других основных средств, по которой они отражены в отчетности, существенно не отличается от текущей (рыночной) стоимости.

Ограничений прав собственности на основные средства нет. Основные средства в залог третьим лицам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам в отчетном году Банком не передавались.

Активов, подлежащих признанию в соответствии с требованиями МСФО в качестве нематериальных активов, Банк не имеет.

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

11. Прочие активы

	Примечание	2011 год	2010 год
Предоплата по незавершенному строительству		-	-
Требования Банка по Расчетам с СМВ Биржей		20 767	3 006
Предоплата за услуги и материалы		44 182	12 949
Денежные средства с ограниченным правом использования		967	1 947
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи		101 494	48 203
Прочие		48 073	44 357
- требования к физлицам по возврату капитализированных % по досрочно расторгнутым депозитным договорам		1 151	784
- неиспользованные пластиковые карты		2 245	1 356
- начисленные комиссии за РКО		22 805	19 250
- требования по прочим операциям		12 489	11 129
- Госпошлина		8 023	5 829
- прочее		1 360	6 009
Итого прочих активов		215 483	110 462

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой остатки средств на счете по брокерским операциям с ценными бумагами.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает их реализовать в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5, так как

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

11. Прочие активы (продолжение).

маркетинговые мероприятия по их реализации, проводимые Банком в течение года, не привели к продаже этих активов. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

В составе прочих активов за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года предоплаты по незавершенному строительству не числилось.

Из-за отсутствия риска возможных потерь резерв под обесценение прочих активов не создавался.

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27. Банк не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

12. Средства других банков

	2011 год	2010 год
Корреспондентские счета других банков	7	1 533
Средства, привлеченные от Банка России	-	-
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	626 173	152 156
Итого средств других банков	626 180	153 689

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года в отчете о финансовом состоянии Банка в составе средств других банков кредитов Банка России не было.

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 2011 года и 31 декабря 2010 года. На отчетную дату за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 626 180 тыс. рублей, за 31 декабря 2010 года – 153 689 тыс. рублей. Анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

13. Средства клиентов

	2011 год	2010 год
Государственные и общественные организации	2 313	139 555
Текущие (расчетные) счета	2 313	139 555
Прочие юридические лица	1 143 715	1 415 882
Текущие (расчетные) счета	982 422	732 607
Срочные депозиты	161 293	683 275
Физические лица	9 263 266	8 767 485
Текущие (вклады до востребования)	679 689	635 866
Срочные вклады	8 583 577	8 131 619
Итого средств клиентов:	10 409 294	10 322 922

В течение отчетных периодов 2010 – 2011 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 год		2010 год	
	сумма	%	сумма	%
Частные лица	9 263 266	89,0	8 767 485	84,9
Оптовая и розничная торговля	361 382	3,5	529 820	5,1
Страхование	43 410	0,4	76 224	0,7
Строительство	285 125	2,8	139 179	1,4
Транспорт и связь	31 578	0,3	71 861	0,7
Сельское хозяйство	45 792	0,4	33 903	0,3
Коммунальные услуги	45 296	0,4	22 685	0,2
Промышленность	19 035	0,2	70 130	0,7
Образование	9 063	0,1	8 539	0,1
Прочие	305 347	2,9	603 096	5,9
Итого средств клиентов	10 409 294	100,0	10 322 922	100,0

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

13. Средства клиентов (продолжение).

По состоянию за 31 декабря 2011 года 6,4% всех привлеченных средств клиентов приходилось на 10 крупных кредиторов. Совокупная сумма остатков по счетам этих клиентов составила 665 206 тыс. рублей. В структуре привлеченных средств клиентов 89% составляют привлеченные средства частных лиц.

По состоянию за 31 декабря 2010 года 11,6% всех привлеченных средств клиентов приходилось на 10 крупных кредиторов. Совокупная сумма остатков по счетам этих клиентов составила 1 201 717 тыс. рублей. В структуре привлеченных средств клиентов 84,9% составляют привлеченные средства частных лиц.

Депозитов, являющихся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам, гарантиям и поручительствам Банк не имеет.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. На отчетную дату за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 10 409 294 тыс. рублей, за 31 декабря 2010 года она составляла 10 322 922 тыс. рублей.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 32.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011 год	2010 год
Векселя	381 953	320 906
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	381 953	320 906

За 31 декабря 2011 года выпущенные Банком долговые ценные бумаги представлены только дисконтными с доходностью в пределах рыночной.

За 31 декабря 2010 года выпущенные Банком долговые ценные бумаги представлены как процентными векселями, так и дисконтными с доходностью в пределах рыночной. В составе выпущенных Банком ценных бумаг конвертируемых (имеющих компонент обязательств и компонент капитала) нет.

По состоянию за 31 декабря 2011 года балансовая стоимость соответствует оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг и составляет 381 953 тыс. рублей, за 31 декабря 2010 года – 320 906 тыс. рублей.

В течение 2011 года расходы Банка от выкупа собственных долговых ценных бумаг (векселей) составил 8 606 тыс. рублей, в течение 2010 года 6 957 тыс. рублей.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

15. Субординированные депозиты

За 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года прочих заемных средств в форме субординированных депозитов Банк не имел.

За 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (удерживаемые до погашения) третьим лицам в качестве обеспечения своих обязательств по прочим заемным средствам Банком не предоставлялись.

Договоры финансовой аренды Банком не заключались.

16. Прочие обязательства

	Примечание	2011 год	2010 год
Кредиторская задолженность		-	-
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		7 712	7 484
Наращенные операционные расходы		13 571	10 542
Наращенные комиссионные расходы		2 097	392
Начисленные расходы по выплатам персоналу, связанным с неиспользованными отпусками		3 254	2 660
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт		3 402	6 731
Прочие		7 800	7 499
- расчеты по переводам		325	1 021
- расчеты по договорам инвестирования строительства		1 273	94
- прочее		6 202	6 384
Итого прочих обязательств		37 836	35 308

Резервы под обязательства и отчисления: под неопределенные налоговые обязательства и связанные с ними пени и штрафные санкции, под обязательства кредитного характера и прочие резервы Банком не создавались.

Вероятность убытков по неиспользованным кредитным линиям, выданным гарантиям рассматривается как невысокая. Соответственно резерв по обязательствам кредитного характера не создавался.

Прочие резервы включают резервы на определенные юридические иски, поданные против Банка. По мнению Банка, получившего соответствующие юридические консультации, внешних профессиональных консультантов, разбирательства по судебным

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

16. Прочие обязательства (продолжение).

искам, находящимся в производстве, не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности не сформирован.

Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения изложены в Примечании 27. Банк имеет ряд прочих обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 32.

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 01 января 2010 года	535	535	-	-	-	535
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	-
За 31 декабря 2010 года	535	535	-	-	-	535
Выпущенные новые акции	100	100	-	-	-	100
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	-
За 31 декабря 2011 года	635	635	-	-	-	635

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2010 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 535 000 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2011 года находящиеся в обращении акции Банка в количестве 635 000 штук были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Выпущенных, но не оплаченных акций по состоянию за 31 декабря 2011 года не было.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Банком не эмитировались. Дивиденды в 2011 и 2010 годах не выплачивались. В 2011 и 2010 г. г. собственные акции у акционеров Банком не выкупались. Распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

По прочим операциям акции Банка в залог не отдавались.

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

17. Уставный капитал и эмиссионный доход (продолжение).

29 октября 2009 году внеочередным общим собранием акционеров АКБ НМБ ОАО было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительного выпуска акций АКБ НМБ ОАО посредством закрытой подписки эмиссии №9 на сумму 100 000 000 рублей, государственная регистрация эмиссии №9 осуществлена ГУ ЦБ РФ по Кемеровской области 25 марта 2010 года. Выпущенные в обращение акции на сумму 100 000 тыс. руб. были оплачены ЗАО СК «Южжубасстрой» 24 марта 2011 года. Завершение процедуры увеличения уставного капитала Банка произошло после утверждения отчета об итогах выпуска ценных бумаг - 20 апреля 2011 года.

Информация об эмиссиях акций представлена ниже:

	2011 год	2010 год
Вид ценных бумаг	-	Акции
Категория акций	-	обыкновенные
Форма ценных бумаг	-	бездокументарные
Номинальная стоимость акций, рублей	-	1 000
Валюта номинала	-	рубли
Количество акций к размещению, штук	-	100 000
Количество ценных бумаг выпуска размещено, штук	-	100 000
Номер эмиссии ценных бумаг	-	9
Номер выпуска ценных бумаг	-	8
Объем выпуска по номинальной стоимости, тысяч рублей	-	100 000
Способ размещения	-	Закрытая подписка
Индивидуальный государственный регистрационный номер ценной бумаги	-	10102865B
Код	-	(008D)
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	-	25 марта 2010 года
Дата утверждения отчета об итогах выпуска ценных бумаг	-	19 апреля 2011 года

Акционеры осуществляют вклады в уставный капитал Банка в рублях. За 31 декабря 2011 года члены Совета Директоров владели 0,004% акций, за 31 декабря 2010 года – 0,005%.

Собственные средства акционеров за 31 декабря 2011 года составили 1 673 266 тыс. рублей. Собственные средства акционеров за 31 декабря 2010 года составляли 1 432 906 тыс. рублей.

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

Размещение акций Банка всегда производилось по номинальной стоимости, эмиссионный доход не формировался.

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

18. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

В составе прочих компонентов совокупного дохода (фондов) Банка по состоянию за 31 декабря 2011года числилось только увеличение фонда переоценки основных средств (за вычетом налога) в сумме 31 096 тыс. рублей и 31 декабря 2010 года снижение в сумме 8 609 тыс. рублей.

	Примечание	2011 год	2010 год
Основные средства:			
- Изменение фонда переоценки		38 869	(10 762)
Прочие компоненты совокупного дохода за год		38 869	(10 762)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:			
- Изменение фонда переоценки основных средств		(7 774)	2 153
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога		31 095	(8 609)

Фонд переоценки основных средств, включенный в прочие компоненты совокупного дохода, переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие, то есть **в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком.**

В течение 2011 года и 2010 года фонд переоценки основных средств на сумму убытка от обесценения не уменьшался.

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

19. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы	2011 год	2010год
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	1 142 315	1 357 560
Средства в других банках	100 556	946
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 464	1 917
Корреспондентские счета в других банках	1 531	732
Итого процентных доходов	1 262 866	1 361 155
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(36 482)	(6 551)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(8 606)	(6 957)
Прочие заемные средства (субординированный депозит)	-	(9 151)
Срочные вклады физических лиц	(820 671)	(1043 923)
Срочные депозиты и кредиты банков	(7 200)	(27 154)
Средства, привлеченные от Банка России	-	-
Текущие (расчетные) счета	(7 368)	(6 044)
Расходы прошлых лет по операциям привлечения (размещения), выявленные в отчетном году	(15 593)	(2 636)
Итого процентных расходов	(895 920)	(1 102 416)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	366 946	258 739

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

20. Комиссионные доходы и расходы

	2011 год	2010год
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за ведение банковских счетов	28 536	75 581
Комиссия по расчетным операциям	65 038	40 070
Комиссия по кассовым операциям	108 758	83 080
Комиссия за инкассацию	2 715	2 733
Комиссия по выданным гарантиям	33	17
Прочие	4 108	14 288
- от сдачи в аренду ячеек	968	944
- комиссия за открытие и закрытие счетов	3 138	8 972
- комиссия по агентскому договору	-	4 286
- комиссия по эквайринговым операциям	-	83
прочее	2	3
Итого комиссионных доходов	209 188	215 769
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(4 085)	(3 131)
Комиссия по кассовым операциям	(183)	(3)
Комиссия за инкассацию	(112)	(156)
Прочие	(18 105)	(14 835)
-комиссии оператору в системе «Золотая корона»	(16 779)	(11 716)
- комиссии по расчетам в системе «Золотая Корона»	(336)	(1 713)
- комиссия по расчетам в сервисе «Страна – Экспресс»	-	(13)
- комиссия за услуги по возврату кредитов	(990)	(1 393)
Итого комиссионных расходов	(22 485)	(18 125)
Чистый комиссионный доход/(расход)	186 703	197 644

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

21. Прочие операционные доходы

	Примечание	2011 год	2010год
Дивиденды		11	10
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости		1 826	1 520
Доход от выбытия основных средств		96	3
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости		-	-
Прочее:		22 362	61 190
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости		10 443	50 200
Реализованный доход от переоценки основных средств		10 762	10 762
Штрафы, пени, неустойки полученные		1 039	125
Восстановление сумм со счетов фондов и резервов по прочим операциям		-	-
Доходы от оказания банковских услуг в системе «Золотая Корона»		118	103
Другие полученные доходы:		181 958	273 174
Восстановление сумм процентов по вкладам, не выдержавшим условия договора		10 732	12 151
За оформление квартир инвесторам		25	116
За оформление договоров в ПС «Золотая корона»			
Страховое возмещение		39	5
Прочие операционные доходы		1 162	902
Бессрочная финансовая помощь		170 000	260 000
Итого прочих операционных доходов		206 253	335 897

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

22. Доходы за вычетом расходов, по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	Примечание	2011 год	2010год
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли		710	1 125
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли		(3 746)	(32)
Доходы (Расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли		(3 036)	1 093

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. За 2011 год 99,6% расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила их отрицательная переоценка.

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

23. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2011 год	2010год
Расходы на персонал	16	(200 188)	(167 544)
Амортизация основных средств	10	(58 910)	(63 034)
Обесценение стоимости основных средств		(353)	-
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости		(34 360)	-
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам (обслуживание вычислительной техники, ремонт, содержание зданий)		(26 362)	(19 128)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)		(81 402)	(54 400)
Реклама и маркетинг		(9 768)	(13 506)
Административные расходы		(9 656)	(9 727)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(31 650)	(31 479)
Прочее		(112 107)	(80 907)
- расходы на страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов		(35 667)	(32 881)
-приобретение прав пользования программными продуктами		(2 104)	(3 072)
- арендная плата		(43 197)	(34 312)
- прочее		(31 139)	(10 642)
Итого операционных расходов		(564 756)	(439 725)

Вознаграждения членам Совета Директоров за отчетный период не выплачивались.

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, к которому относятся соответствующие выплаты работникам.

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

10. Административные и прочие операционные расходы (продолжение).

Информация о начислениях на заработную плату в форме взносов в государственные внебюджетные фонды, в соответствии с Российским законодательством представлена ниже:

	2011 год	2010 год
Пенсионный фонд	(34 464)	(23 796)
Фонд социального страхования	(3 897)	(3 566)
Фонд обязательного медицинского страхования	(6 761)	(3 689)
Социальное страхование от несчастных случаев	(305)	(272)
Итого:	(45 427)	(31 323)

Банком приняты обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства за 31 декабря 2011 года составили 3 254. тыс. рублей, за 31 декабря 2010 года - 2 660 тыс. рублей, которые отражены по статье «прочие обязательства».

Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, которая приносит арендный доход, за 31 декабря 2011 года составили 1 556 тыс. рублей, за 31 декабря 2010 года – 1 426 тыс. рублей и включили затраты, связанные с коммунальными услугами.

24. Налог на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты.

	2011 год	2010год
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(48 595)	(33 274)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(15 415)	(6 499)
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	-	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(64 010)	(39 773)

Начиная с 01 января 2009 года, ставка налога уменьшилась с 24% до 20%. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

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

	2011 год	2010год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	173 275	142 981
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2011 году - 20%, 2010 году – 20%)	(34 655)	(28 596)

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	7 753	24 393
- расходы, не принимаемые к налогообложению	(42 395)	(52 560)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
- доход, ставка по которым составляет 15%	-	-
Прочие невременные разницы	5 287	16 990
Воздействие изменения ставки налогообложения	-	-
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(64 010)	(39 773)

Непризнанных потенциальных отложенных налоговых активов в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды и уменьшающих налогооблагаемую базу, временных разниц за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года у Банка не было.

Совокупная сумма отложенного налогового обязательства в отношении проведенных переоценок здания и помещений банка за 31 декабря 2011 года составляет – 100 260 тыс. рублей, за 31 декабря 2010 года составляла 92 486 тыс. рублей. Изменение фонда переоценки основных средств, отраженное в прочих компонентах совокупного дохода, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, т.е. по мере использования данного актива Банком. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки инвестиционной недвижимости за 31 декабря 2011 года отражено в сумме 16 064 тыс. рублей, за 31 декабря 2010 года - в сумме 20 848 тыс. рублей.

За 31 декабря 2011 года проведен зачет отложенного налогового актива в сумме 8 672 тыс. рублей против отложенного налогового обязательства, поскольку это соответствует требованиям МСФО 12.

В результате проведенного зачета чистое отложенное налоговое обязательство в отношении переоценок здания и помещений банка и прочих временных разниц за 31 декабря 2011 года составило 132 337 тыс. рублей.

За 31 декабря 2010 года проведен зачет отложенного налогового актива в сумме 8 049 тыс. рублей против отложенного налогового обязательства. В результате проведенного зачета чистое отложенное налоговое обязательство за 31 декабря 2010 года составило 109 148 тыс. рублей.

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

24. Налог на прибыль (продолжение).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц, представленные далее, с 2009 года отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

В Отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, расходы по налогу на прибыль отражены в сумме 64 010 тыс. рублей, за год, закончившийся 31 декабря 2010 года – 39 773 тыс. рублей.

	31 декабря 2010 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2011 года
Налоговое воздействие временных разниц, <u>уменьшающих</u> налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды:				
Основные средства (амортизация)	6 759	(503)	-	6 256
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-	-	-	-
Прочее	1 290	1 126	-	2 416
Чистый отложенный налоговый актив	8 049	623	-	8 672
Налоговое воздействие временных разниц, <u>увеличивающих</u> налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды:				
Основные средства (переоценка)	(92 486)	-	(7 774)	(100 260)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(3 105)	(17 805)	-	(20 910)

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

Переоценка инвестиционной недвижимости	(20 848)	4 784	-	(16 064)
Прочее	(758)	(3 017)	-	(3 775)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(117 197)	(16 038)	(7 774)	(141 009)
Признанный отложенный налоговый актив	8 049	623	-	8 672
Признанное отложенное налоговое обязательство	(117197)	(16 038)	(7 774)	(141 009)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(109148)	(15 415)	(7 774)	(132 337)

	31 декабря 2009 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2010 года
Налоговое воздействие временных разниц, <u>уменьшающих</u> налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды:				
Основные средства (амортизация)	5 137	1 622	-	6 759
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-	-	-	-
Прочее	1 422	(132)	-	1 290
Чистый отложенный налоговый актив	6 559	1 490	-	8 049
Налоговое воздействие временных разниц, <u>увеличивающих</u> налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды:				
Основные средства (переоценка)	(94 639)	-	2 153	(92 486)

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

Резерв под обесценение кредитов	(4 867)	1 762	-	(3 105)
Переоценка инвестиционной недвижимости	(10 808)	(10 040)	-	(20 848)
Прочее	(1 047)	289	-	(758)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(111 361)	(7 989)	2 153	(117 197)
Признанный отложенный налоговый актив	6 559	1 490	-	8 049
Признанное отложенное налоговое обязательство	(111361)	(7 989)	2 153	(117 197)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(104802)	(6 499)	2 153	(109 148)

25. Прибыль (убыток) на акцию

Информация о прибыли на акцию Банком не представляется, так как обыкновенные акции Банка или потенциальные обыкновенные акции не обращаются на рынке, и Банк не находится в процессе эмиссии обыкновенных или потенциальных обыкновенных акций на открытые рынки.

26. Сегментный анализ

Сегментная информация должна быть представлена только в отношении организаций, чьи долговые или долевые ценные бумаги обращаются на рынке, а также тех организаций, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

Сегментный анализ в составе данной финансовой отчетности не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ.

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

27. Управление рисками

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

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются органами управления Банка, включая Совет директоров Банка. Контроль за осуществлением установленных Правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Совет директоров Банка в соответствии с полномочиями, возложенным на него Собранием акционеров, утверждает общую политику управления рисками Банка, политики по управлению каждым из существенных видов риска утверждает Директор Банка. Директор Банка устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов подготавливаются внутренним структурным подразделением, контролирующим риски. Внутреннее структурное подразделение, контролирующее риски, работает независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком в соответствии с Положением о проведении стресс – тестирования два раза в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Советом директоров Банка.

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

Основными задачами Банка в области управления кредитным риском являются:

- разработка кредитной политики Банка;
- мониторинг размера риска, приходящегося на одного заемщика (группу связанных заемщиков);
- использование единого подхода оценки кредитных рисков.

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

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

27. Управление рисками (продолжение).

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по связанным с Банком заемщикам устанавливаются уполномоченным органом Банка (Положением о кредитовании связанных с Банком лиц, утвержденным Директором Банка).

Лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты Банком на 2011 год не устанавливались.

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

С целью реализации Кредитной политики Банка и принятия решения по вопросам, связанным с предоставлением кредитов юридическим, физическим лицам, субъектам малого предпринимательства в Банке создан Ссудный комитет, который является коллегиальным органом, уполномоченным принимать решения по формированию (в пределах лимитов и при условии соблюдения нормативов) кредитного портфеля Банка. В состав ссудного комитета входят: Директор Банка, Заместитель Директора Банка (без права голоса), Заместитель Директора Банка - руководитель СВК (без права голоса), начальник кредитного управления, главный бухгалтер Банка. Заседания Ссудного комитета проводятся ежедневно.

В дополнительных офисах Банка созданы Кредитные комиссии, в функции которых входит принятие решения о выдаче краткосрочных, долгосрочных кредитов, об открытии кредитных линий предприятиям, организациям - юридическим лицам, а так же физическим лицам, субъектам малого предпринимательства в пределах лимита (500 тыс. рублей), установленного Управляющему дополнительного офиса и направление ходатайства (в форме протокола) на предоставление кредитов в суммах, превышающих лимит, установленный Управляющему дополнительного офиса, для дальнейшего рассмотрения пакета документов на заседании Ссудного комитета Банка.

Управление кредитным риском также осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, и посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений Банка регулярно осуществляют структурированный анализ бизнеса и финансовых показателей клиента – заемщика. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Ссудного комитета и анализируется им, принимаются решения о реклассификации ссудной задолженности. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

27. Управление рисками (продолжение).

финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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

Географический риск. 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.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Политика управления рыночным риском в Банке предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть Банку в связи с возникновением факторов рыночного риска.

Под управлением рыночным риском понимаются действия, направленные на ограничение величины возможных финансовых потерь, которые могут быть понесены Банком из-за неблагоприятного изменения котировок ценных бумаг, процентных ставок, курсов валют и поддержание такого уровня риска, который соответствует стоящим в данный момент целям управления.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Одним из инструментов управления рыночным риском в Банке является система распределения полномочий и принятия решений по управлению рыночным риском:

Полномочия Совета директоров Банка:

- утверждение Политик управления деятельностью Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками, а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рисками (в том числе рыночным риском);
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля по соблюдению основных принципов управления рыночным риском отдельными подразделениями и Банком в целом;
- оценка эффективности управления рыночным риском;

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

27. Управление рисками (продолжение).

- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками (в том числе рыночным риском).

Полномочия Директора Банка:

- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления рисками, в том числе, рыночным риском, (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- распределение полномочий и ответственности по управлению рыночным риском между руководителями подразделений, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.
- определение состава и объема портфеля ценных бумаг.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль за соблюдением процедур по управлению рыночным риском, предусмотренных настоящим Документом;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия начальника и специалистов отдела ценных бумаг:

- ежедневный расчет фондового риска и процентного риска;
- предоставление данных в Отдел отчетности и экономического анализа для включения в «Сводный отчет о величине рыночного риска».

Полномочия начальника и специалистов валютного отдела:

- ежедневный расчет величины открытой валютной позиции;
- контроль соблюдения размеров (лимитов) открытых валютных позиций;
- ежедневное составление отчета о размерах (лимитах) открытых валютных позиций;
- предоставление данных в Отдел отчетности и экономического анализа для включения в «Сводный отчет о величине рыночного риска»;

Полномочия сотрудников Отдела отчетности и экономического анализа:

- Ежедневное составление «Сводного отчета о величине рыночного риска» на основе данных, предоставленных Отделом ценных бумаг и Валютным отделом.
- Ежедневный мониторинг и доведение информации о состоянии рыночного риска до Директора Банка

Полномочия контролера профессионального участника рынка ценных бумаг:

- контроль соблюдения мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- контроль соблюдения мер по предупреждению манипулирования ценами на рынке ценных бумаг;

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

27. Управление рисками (продолжение).

- контроль соблюдения мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;
- контроль правильности оформления первичных документов внутреннего учета;
- контроль правильности ведения учетных регистров;
- контроль правильности отражения операций с ценными бумагами в системе внутреннего учета и правильности составления отчетности;

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

Валютный риск определяется состоянием валютной позиции. Для минимизации таких рисков в обязанности начальника валютного отдела входит ежедневный контроль состояния открытой валютной позиции, анализ состояния внутреннего валютного рынка, принятие своевременного решения в целях соблюдения лимита по ней. С этой целью постоянно отслеживаются обороты по счетам, оказывающим влияние на состояние валютной позиции.

С целью ограничения валютного риска Банком устанавливаются следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка.
- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

Регулирование открытых валютных позиций с использованием сделок покупки-продажи иностранной валюты и (или) иных сделок с финансовыми инструментами в иностранной валюте допускается в случае, если есть все основания полагать, что соответствующая сделка будет исполнена либо отсутствуют какие-либо причины, препятствующие ее исполнению.

Контроль соблюдения лимитов открытых валютных позиций осуществляется на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	31 декабря 2011 года				31 декабря 2010 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	13145820	11471695	-	1674125	12245882	10803040	-	1442842
Доллары США	78 745	80 176	-	(1 431)	63 524	73 121	-	(9 597)
Евро	35 481	35 505	-	(24)	65 230	65 812	-	(582)
Прочие	820	224	-	596	243	-	-	243
Итого	13260866	11587600	-	1673266	12374879	10941973	-	1432906

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

27. Управление рисками (продолжение).

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

Производных финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не имел.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее 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:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль (убыток)	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль (убыток)	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	(1 574)	-	(10 557)	-
Ослабление доллара США на 10%	(1 288)	-	(8 637)	-
Укрепление евро на 10%	(26)	-	(640)	-
Ослабление евро на 10%	(22)	-	(524)	-
Укрепление прочих валют на 10%	656	-	267	-
Ослабление прочих валют на 10%	536	-	219	-

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

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

27. Управление рисками (продолжение).

	Средний уровень риска в течение 2011 года		Средний уровень риска в течение 2010 года	
	Воздействие на прибыль (убыток)	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль (убыток)	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	(1 435)	-	(10 516)	-
Ослабление доллара США на 10%	(1 174)	-	(8 604)	-
Укрепление евро на 10%	(26)	-	(639)	-
Ослабление евро на 10%	(21)	-	(523)	-
Укрепление прочих валют на 10%	656	-	267	-
Ослабление прочих валют на 10%	536	-	219	-

Как видно изменения финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года и в отношении валютного риска на отчетную дату отличаются несущественно.

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. Снижение этого вида риска осуществляется методом дисконтирования процентных ставок. Процентный риск минимизируется тем, что процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией, для этого в заключаемых договорах (кредитных и депозитных), предусматривается возможность изменения процентной ставки в случае изменения состояния финансового рынка, изменения ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Кроме того, изменение процентных ставок производится по результатам маркетинговых исследований, проводимых отделом развития и маркетинга Банка, не реже, чем раз в квартал.

Средняя периодичность пересмотра процентных ставок в течение отчетного периода составила:

По размещенным средствам	6 мес.
По привлеченным средствам	6 мес.

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

27. Управление рисками (продолжение).

Согласно Процентной политике Банка утверждение процентных ставок в Банке осуществляется:

- по привлеченным депозитам физических лиц – Советом Директоров Банка;
- по привлеченным депозитам юридических лиц, выпущенным векселям – Директором Банка;
- по выданным кредитам – ссудным комитетом Банка.

Совет Директоров Банка вправе вносить изменения в процентные ставки, установленные Директором Банка и Ссудным комитетом.

Процентная политика Банка контролируется и утверждается Советом Директоров Банка.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

Банком проведено стресс-тестирование процентного риска. Оценка изменения процентных доходов и расходов производилась при значительном изменении процентных ставок.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребов. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	3378316	3848719	512 175	4477312	1044344	13260866
Итого финансовых обязательств	3598890	1742167	2176583	3937623	132 337	11587600
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	(220574)	2106552	(1664408)	539 689	912 007	1673266
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	2751773	855 793	2151001	5225729	1390583	12374879
Итого финансовых обязательств	2909875	3048674	3565703	1308573	109 148	10941973
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	(158102)	(2192881)	(1414702)	3917156	1281435	1432906

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

27. Управление рисками (продолжение).

Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 13 782 тысяч рублей (2010 г.: на 37 515 тысяч рублей) ниже в результате более низких процентных доходов по кредитам и дебиторской задолженности в активах Банка.

Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 13 782 тысяч рублей (2010 г.: на 37 515 тысяч рублей) выше в результате более высоких процентных доходов по кредитам и дебиторской задолженности в активах Банка.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок в разрезе валют Банком не осуществляется, так как существенных операций в валютах, отличных от валюты представления отчетности Банком не проводится.

Ниже приведены средневзвешенные процентные ставки по активам и обязательствам, действовавшие в течение отчетного периода.

	2011 год		2010 год	
	Рубли	Иностранная	Рубли	Иностранная
Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты (корреспондентские счета)	0,5	2,6	2,3	2,8
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность				
- физическим лицам	18,0	13,0	18,6	13,0
- юридическим лицам	16,3	15,0	17,2	15,0
- кредитным организациям	4,8	-	4,3	2,3
Процентные обязательства				
Средства других банков	6,1	-	5,7	1,8
Средства клиентов (срочные депозиты)				
- физических лиц	7,1	3,1	10,2	5,6
- юридических лиц	9,2	-	9,8	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,5	-	12,7	-

Прочий ценовой риск. Анализ чувствительности к прочим ценовым рискам не осуществлялся из – за отсутствия у Банка информации, позволяющей судить об их наличии.

Концентрация прочих рисков. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

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

27. Управление рисками (продолжение).

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Банком разработана Политика управления ликвидностью Банка, реализация которой строится на активном взаимодействии между всеми подразделениями:

Полномочия Совета директоров Банка:

- Утверждение Политики управления риском ликвидности, включая числовые значения основных лимитов ликвидности;
- Утверждение подразделения, ответственного за реализацию Политики;
- Осуществление постоянного контроля соблюдения положений Политики;
- Утверждение процедур взаимодействия между подразделениями (сотрудниками), ответственными за разработку и реализацию Политики, а также их полномочия;
- Утверждение порядка и периодичности информирования подразделением Банка, ответственным за реализацию Политики, Совета директоров о состоянии ликвидности Банка;
- Утверждение Мероприятий, направленных на восстановление ликвидности при возникновении кризиса ликвидности.

Полномочия Директора Банка:

- Ежедневное управление ликвидностью, а также управление ликвидностью на более длительных временных промежутках путем принятия решений, способствующих поддержанию оптимального соотношения уровня доходности и ликвидности Банка;
- координация действий подразделений, которые прямо или косвенно влияют на состояние ликвидности;
- координация деятельности Банка в условиях кризиса ликвидности

Полномочия сотрудников Отдела отчетности и экономического анализа:

- Текущая и перспективная оценка структуры и срочности активов и пассивов;
- Анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- контроль за соблюдением лимитов ликвидности на каждый анализируемый период, выявление причин нарушения лимитов;
- **ежедневное** доведение до сведения Директора Банка информации о состоянии показателей ликвидности

27. Управление рисками (продолжение).

- **ежедневное** составление и доведение до сведения Директора Банка прогноза ликвидности на ближайшие 2 операционных дня;

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

- **ежемесячный** расчет и доведение до сведения Директора Банка коэффициента избытка (дефицита) ликвидности по срокам, контроль его соответствия установленным лимитам;
- представление информации о состоянии ликвидности Совету Директоров на регулярной основе – 2 раза в год в составе отчета об уровне рисков;
- незамедлительное доведение информации до Совета Директоров Банка в случае существенного ухудшения текущего состояния ликвидности, т.е. если $H2 \leq 15.5\%$. $H3 \leq 50.5\%$ в совокупности за пять операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.
- составление прогноза ликвидности в случае негативного для Банка развития событий в рамках поведения стресс-тестирования риска ликвидности Банка и доведение информации о его результатах до сведения Совета директоров и Директора Банка не реже двух раз в год.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- контроль за соблюдением процедур по управлению риском ликвидности, предусмотренных настоящей Политикой согласно планам проверок; по результатам проверок формируются выводы и выносятся рекомендации, в случае выявления нарушений в исполнении процедур по управлению риском ликвидности в течении трех месяцев проводятся повторные проверки на предмет устранения замечаний, выявленных службой внутреннего контроля. Информация о результатах проверок доводится до Совета Директоров и Директора Банка;
- информирование руководящих органов Банка: Директора Банка, Совета директоров о порядке соблюдении установленных процедур по управлению ликвидностью в форме отчета не реже одного раза в год;
- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Политика управления ликвидностью определяет стратегию выхода Банка из кризиса ликвидности, которая строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам. Определены процедуры по антикризисному управлению при возникновении дефицита ликвидности:

- расчет дополнительной потребности в ликвидных средствах;
- пересмотр стратегии сокращения сроков клиентских платежей за счет изменения графика документооборота (осуществление платежей клиентов в пределах остатка средств на счете на начало операционного дня; платежные документы, принятые банком после 15 часов, исполняются на следующий операционный день);

27. Управление рисками (продолжение).

- снижение (или отказ) платежей по расходам на собственные нужды, и их перенос на другие временные периоды;

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

- планирование окончания срока сделок по проводимым активным операциям на этот период;
- рекомендации при заключении сделок по проводимым пассивным операциям с точки зрения максимального увеличения сроков их привлечения;
- планирование продажи ликвидных активов;
- планирование продажи материальных активов.

С целью управления ликвидностью в соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов, Банк осуществляет **ежедневный мониторинг** позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностей, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15%, min 50%, max 120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

По состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

Наименование норматива	Алгоритм расчета	2011 год	2010 год
Норматив мгновенной ликвидности	Высоколиквидные активы / обязательства до востребования	66,6%	97,7%
Норматив текущей ликвидности	Ликвидные активы / обязательства на срок не более 30 дней	60,1%	68,2%
Норматив долгосрочной ликвидности	Размещенные средства на срок более 1 года / собственные средства + обязательства сроком более 1 года	39,1%	101,2%

Представленная далее таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Сроки погашения кредитов и депозитов представляют собой период, оставшийся до даты погашения, указанной в договоре, а не данные отчета о финансовом положении, 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 конец отчетного периода.

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

27. Управление рисками (продолжение).

В таблице далее представлено распределение финансовых обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
Обязательства						
Средства других банков	626 180	-	-	-	-	626 180
Средства клиентов – физических лиц	2 555355	1774721	2394442	4139771	-	10864289
Средства клиентов - прочие	116 054	32 604	14 816	-	-	163 474
Выпущенные долговые ценные бумаги	290 122	92 128	-	-	-	382 250
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Финансовые гарантии выданные, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	-	321	-	-	-	321
Неиспользованные кредитные линии	340	35 577	291 989	2 121	4 349	334 376
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам:	3588051	1935351	2701247	4141892	4349	12370890

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

27. Управление рисками (продолжение).

В таблице далее представлено распределение финансовых обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
Обязательства						
Средства других банков	153 956	-	-	-	-	153 956
Средства клиентов – физических лиц	1 822 226	303 316	319 983	121 693	-	927 216
Средства клиентов - прочие	133 786	69 103	120 504	-	-	140 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 862	20 515	-	299 013	-	321 390
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Финансовые гарантии выданные, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	29 000	-	660	-	-	29 660
Неиспользованные кредитные линии	1 669	12 098	82 468	83 128	114 163	293 526
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам:	2 142 499	313 485	448 809	159 907	114 163	1 147 862

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.

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

27. Управление рисками (продолжение).

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 880 606	-	-	-	-	1 880 606
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	307 212	-	-	-	-	307 212
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 782	-	-	-	-	18 782
Средства в других банках	650 898	3 252 589	-	-	-	3903487
Кредиты и дебиторская задолженность	409 074	596 130	512 175	4375818	-	5893197
Итого финансовых активов:	3 266 572	3 848 719	512 175	4375818	-	12003284
Обязательства						
Средства других банков	626 180	-	-	-	-	626 180
Средства клиентов	2 552 971	1 742 117	2 176 583	3937623	-	10409294
Выпущенные долговые ценные бумаги	381 903	50	-	-	-	381 953
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств:	3 561 054	1 742 167	2 176 583	3937623	-	11417427
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(294 482)	2 106 552	(1664408)	438 195	-	585 857
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(294 482)	1 812 070	147 662	585 857	585 857	

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

27. Управление рисками (продолжение).

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 301 072	-	-	-	-	2 301 072
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	184 445	-	-	-	-	184 445
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 769	-	-	-	-	1 769
Средства в других банках	15 459	-	424 360	-	-	439 819
Кредиты и дебиторская задолженность	184 684	855 793	1678438	4710365	515 364	7944644
Итого финансовых активов:	2687429	855 793	2102798	4710365	515 364	10871749
Обязательства						
Средства других банков	153 689	-	-	-	-	153 689
Средства клиентов	2719023	3028636	3565703	1009560	-	10322922
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 855	20 038	-	299 013	-	320 906
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств:	2874567	3048674	3565703	1308573	-	10797517
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(187138)	(2192881)	(1462905)	3401792	515 364	74 232
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(187138)	(2380019)	(3842924)	(441132)	74 232	

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.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как «до востребования» и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности.

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

27. Управление рисками (продолжение).

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

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

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

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

Операционный риск. Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

Система управления операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционных рисков,
- оценка,
- мониторинг,
- контроль,
- минимизация.

Выявление операционных рисков, предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

27. Управление рисками (продолжение).

Оценка операционных рисков проводится на основании Методики, в основу которой положен **базовый индикативный подход**, предложенный в качестве способа оценки основных рисков для их учета в расчете капитала Соглашением Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель - II). Базовый индикативный подход предполагает использование для покрытия операционных рисков части капитала равной 15% от средней суммы чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за последние 3 года.

Оценка операционных рисков осуществляется сотрудником отдела отчетности и экономического анализа **два раза в год**.

Мониторинг (постоянное наблюдение) операционного риска в целях предупреждения возможности повышения его уровня. Банк осуществляет мониторинг непосредственно потерь от наступления операционного риска, осуществляет анализ каждого случая, анализ причин, которые привели в конкретной ситуации к возникновению операционного риска. В процессе мониторинга операционного риска Банком производятся:

- Четкая идентификация источников (или причин) риска и объектов, на которых они могут реализоваться. Причем один и тот же источник риска может по-разному проявляться на тех или иных объектах (процессах): на одних операциях риск ошибок персонала может быть сведен к минимуму, а на других — он, наоборот, высокий.
- Регулярное изучение системы статистических и финансовых показателей деятельности Банка.

В качестве **индикаторов уровня операционного риска** определены:

- текучесть кадров – процентное соотношение уволенных за год сотрудников к общему числу персонала;
- частота допускаемых ошибок и нарушений – процентное соотношение количества исправительных операций за год к общему числу расчетных операций;
- продолжительность простоя информационно – технологических систем (сбои программного и технического обеспечения) – величина недополученной за год прибыли в результате простоя.

Периодичность пересмотра воздействия числовых значений индикаторов операционного риска на степень операционного риска – не реже 1 раза в два года.

Мониторинг операционного риска осуществляется сотрудником отдела отчетности и экономического анализа.

Информация в форме отчета об оценке уровня операционного риска и его мониторинге четыре раза в год доводится до сведения Совета Директоров, Директора Банка, руководителей подразделений (начальников Управлений и отделов) для принятия необходимых мер по минимизации операционного риска.

Контроль 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. Контроль за осуществлением установленных Правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

27. Управление рисками (продолжение).

Минимизация административных операционных рисков. Для организации защиты от неумышленных ошибок сотрудников применяются следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- организации контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение повторяющихся действий.

Минимизация криминальных рисков. Организация защиты от умышленных криминальных действий сотрудников банка и посторонних лиц обеспечивается следующими основными инструментами:

- разработка защиты от несанкционированного входа в систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами системы;
- защита от доступа к информации несистемными средствами;
- защита от перехвата информации.

Одним из методов снижения финансовых последствий операционного риска могут служить различные виды страхования.

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

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

- выявление правового риска;
- оценка правового риска;
- мониторинг правового риска;
- контроль и/или минимизация правового риска.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в Отдел отчетности и экономического анализа. На основании полученных данных сотрудник Отдела отчетности и экономического анализа осуществляет оценку уровня правового риска, анализирует динамику параметров, характеризующих уровень правового риска. Оригиналы документов, на основании которых были составлены оценки, хранятся, в зависимости от вида документа, во входящих

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

27. Управление рисками (продолжение).

документах Банка, или в документах подразделения Банка, направившего данные в Отдел отчетности и экономического анализа.

На основании введенных показателей оценки уровня правового риска формируются следующие аналитические отчеты:

- «Оценка уровня правового риска»;
- «Результаты оценки уровня правового риска в динамике»;

Анализируется динамика каждого набора показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска. Их значительный рост означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом.

Сотрудник Отдела отчетности и экономического анализа **четыре раза в год** предоставляет отчеты об уровне правового риска Совету директоров Банка.

Если в течение отчетного периода любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, значительно возрастает в сравнении с предыдущим отчетным периодом, сотрудник Отдела отчетности и экономического анализа незамедлительно информирует об этом Совет директоров Банка.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства.

Контроль и минимизация правового риска. Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- Юридический отдел подчиняется непосредственно Директору Банка;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Юридического отдела Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

28. 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 на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Директором 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 год	2010 год
Основной капитал	1 067 674	965 376
Дополнительный капитал	625 397	557 756
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	1 693 071	1 523 132
Активы, взвешенные с учетом риска	9 263 888	10 452 317
Норматив достаточности капитала	18,3	14,6

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, превышал требуемый минимум и составлял 18,3% и 14,6% соответственно.

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 «Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» называемой «Базель II».

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

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

28. Управление капиталом (продолжение).

	2011 год	2010 год
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	717 091	617 091
Нераспределенная прибыль	546 037	436 772
Итого капитала 1-го уровня	1 263 128	1 053 863
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	410 138	379 043
Субординированный депозит*	-	-
Итого капитала 2-го уровня	410 138	379 043
Итого капитала	1 673 266	1 432 906
Активы, взвешенные с учетом риска	8 886 655	10 654 936
Норматив достаточности капитала 1 – го уровня	14,2	9,9
Норматив достаточности капитала	18,8	13,4

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями положения Базельского соглашения (с учетом операционных рисков) составлял 18,8% и 13,4%, капитала первого уровня – 14,2% и 9,9% соответственно, что превышает установленный минимальный уровень в 8% и 4%.

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

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформирован резерв по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года в судах общей юрисдикции находился один иск, предъявленный к Банку о защите прав потребителей. В случае принятия судом решений в пользу истца убытки для Банка могут составить 37,1 млн. рублей. Учитывая то обстоятельство, что вероятность вынесения судом решений в пользу истца низка, резерв по данному судебному разбирательству не создавался.

На отчетную дату 31 декабря 2010 года в судах общей юрисдикции находилось 2 иска, предъявленных к Банку, оба иска о защите прав потребителей. В случае принятия судом решений в пользу истцов убытки для Банка могут составить 56,2 млн. рублей. Учитывая то обстоятельство, что вероятность вынесения судом решений в пользу истцов низка, резерв по данным судебным разбирательствам не создавался.

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

29. Условные разбирательства (продолжение).

Других дел, находящихся на отчетную дату на рассмотрении в судебном производстве, вынесенные решения по которым смогли бы повлечь значительные убытки и в результате существенно повлиять на собственный капитал Банка за отчетный период, не имеется.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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 в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством в целях уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую 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 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. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства капитального характера. За 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. Существенных договоров операционной аренды, не подлежащих отмене, Банком не заключалось.

Соблюдение особых условий. В договорах, связанных с привлечением заемных средств (межбанковских кредитов), особых условий, имеющих негативные последствия для Банка (рост стоимости заемных средств), в 2011 и 2010 годах не содержалось.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

29. Условные обязательства (продолжение).

пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

	Примечание	2011 год	2010 год
Обязательства по предоставлению кредитов			
Неиспользованные кредитные линии		334 376	293 526
Гарантии выданные		321	29 660
Резерв по обязательствам кредитного характера		-	-
Итого обязательств кредитного характера		334 697	323 186

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. В соответствии с кредитным договором выдача кредита в рамках кредитной линии не является безусловной, а при наличии свободных кредитных ресурсов. За 31 декабря 2011 и 2010 годов вероятность убытков по неиспользованным кредитным линиям рассматривается как невысокая. Соответственно резерв по обязательствам кредитного характера не создавался.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2011 год	2010 год
Рубли	334 697	323 186
Доллары США	-	-
Итого:	334 697	323 186

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

29. Условные обязательства (продолжение).

Заложенные активы

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не имел заложенных активов, переданных в залог по полученным межбанковским кредитам.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 307 212 тыс. рублей (2010 год – 184 445 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

30. Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов. За отчетный период Банк не производил операций с текущими производными финансовыми инструментами.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялись суждения. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котировок рыночных цен.

Общая сумма дохода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила за 2011 год 97 тысяч рублей, за 2010 год расход составил 46 тысяч рублей.

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

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение).

Кредиты и дебиторская задолженность и 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 потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2011 % в год	2010 % в год
Средства в других банках	7		
Кредиты и депозиты в других банках		4,8	4,3
Кредиты и дебиторская задолженность	8		
Кредиты юридическим лицам		16,3	17,2
Кредиты индивидуальным предпринимателям		21,5	17,9
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		18,0	18,6

В примечаниях 7 и 8 в отражена оценочная справедливая стоимость средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности соответственно.

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках.

Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Информация об оценочной стоимости средств других банков, средств клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств по состоянию за 31 декабря 2011 года приведена в Примечаниях 12,13,14,15.

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

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение).

	Примечание	2011 % в год	2010 % в год
Средства других банков	12		
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков		6,1	5,7
в том числе Банка России		-	-
Средства клиентов	13		
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций		-	-
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций		-	-
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		2,3	3,0
Срочные депозиты прочих юридических лиц		9,2	9,8
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц		0,1	0,5
Срочные вклады физических лиц		7,1/3,1*	10,2/5,6*
Выпущенные долговые ценные	14		
Векселя		7,5	12,7
Прочие заемные средства			
Субординированные депозиты	15	-	-

*в рублях/в инвалюте

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Часть депозитов, привлеченных под ставку выше рыночной ставки, отражается в отчетности по амортизированной стоимости. Разница между амортизированной стоимостью депозитов, привлеченных под ставку выше рыночной, и их балансовой стоимостью отражается в отчете о прибылях и убытках. В течение отчетного периода – 2011 и 2010 годов 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.

Операций с прочими производными финансовыми инструментами Банк не производил.

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение).

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

	2011 год		2010 год	
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая наблюдаемых рынков	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых рынков
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	18 782	-	1 769	-
- Российские государственные облигации	-	-	-	-
- долевые ценные бумаги, имеющие котировку	18 782	-	1 769	-

32. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В качестве прочих связанных сторон представлены 51 юридическое лицо, которые в процессе своей деятельности экономически связаны с акционером Банка.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, *значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с прочими связанными сторонами – инсайдерами и аффилированными лицами Банка.* Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий.

Тарифной политикой Банка и Положением о совершении сделок со связанными с Банком лицами недопустимо привлечение депозитов и представление связанным с Банком лицам кредитов (принятия условных обязательств кредитного характера), на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований к обеспечению и других) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставляемыми не связанным с Банком лицами. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение).

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	14 709	2 491 577	2 506 286
договорная процентная ставка, %		12,5	16,9	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	774	131 136	131 910
Прочие активы	-	-	3414	3414
Средства клиентов	144 567	5 836	83 759	234 162
договорная процентная ставка, %	6,0	5,7	2,6	
Прочие заемные средства	-	-	-	-
контрактная процентная ставка, %	-	-	-	
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	-	1 369	590 092	591 461
Процентные расходы	71	278	632	981
Из них по прочим заемным средствам	-	-	-	9151
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности	-	(361)	58 265	57 904
Комиссионные доходы	1 262	12	3 849	5 123
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	2	2
Административные и прочие операционные расходы	-	11 541	-	11 541

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение).

Прочих прав и обязательств по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2011 года нет.

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	9 850	9 850
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	1 462 386	1 462 386

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	18 198	3 882 500	3 900 698
договорная процентная ставка, %		13,59	17,0	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	413	189 401	189 814
Средства клиентов	-	-	3 414	3 414
контрактная процентная ставка, %	64 175	2 964	93 208	160 347
Прочие заемные средства	8,84	6,94	6,98	
контрактная процентная ставка, %	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение).

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	1 881	647 915	649 796
Процентные расходы	9 219	128	621	9 968
Из них по прочим заемным средствам	9151	-	-	9151
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности	-	(250)	42 942	42 692
Комиссионные доходы	559	17	3 408	3 984
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	2	2
Административные и прочие операционные расходы	-	9 666	-	9 666

Прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2010 года представлены следующим образом:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Гарантии выпущенные	29 000	-	-	29 000
Итого	29 000	-	-	29 000

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	9600	455 875	465 475
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	288	218 369	218 657

32. Операции со связанными сторонами (продолжение).

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение).

В 2011 и 2010 годах вознаграждения членам Совета Директоров Банком не выплачивались.

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

	2011 год	2010 год
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	11 541	9 666
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	11 541	9 666

В 2011 и 2010 годах акции у связанных сторон Банком не выкупались.

33. События после отчетного периода

Событий после отчетной даты, существенно повлиявших на финансовое состояние Банка и состояние его активов и обязательств, не было.

34. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

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

Акционерный Коммерческий Банк «Новокузнецкий муниципальный банк»
открытое акционерное общество

Примечания к финансовой отчетности за 2011 год

(в тысячах рублей)

34. Влияние ошибок и допущений на признанные активы и обязательства (продолжение).

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Директор АКБ НМБ ОАО:



А.С. Павлов

Главный бухгалтер



В.П. Лучина