

Закрытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «ПРИПОЛЯРНЫЙ» финансовая отчетность за 2011 год

Содержание

Отчет о финансовом положении.....	2
Отчет о прибылях и убытках МСФО.....	3
Отчет о движении денежных средств за 2011 год.....	4
Отчет о совокупных доходах за 2011 год.....	5
Отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период.....	4
2011 год	5
Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года	6
1. Основная деятельность Банка.	6
2. Экономическая среда, в которой осуществляет свою деятельность Банк.....	8
3. Основы представления отчетности.....	8
4. Принципы учетной политики.....	9
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	24
6. Средства в других банках	24
7. Кредиты и дебиторская задолженность	24
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	26
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	26
10. Инвестиции в ассоциированную компанию	26
11. Гудвил, связанный с приобретением дочерних компаний	26
12. Основные средства и нематериальные активы	26
13. Средства других банков	27
14. Средства клиентов	27
15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	28
16. Прочие заемные средства.....	28
17. Доля меньшинства	28
18. Уставный капитал	28
19. Эмиссионный доход	29
20. Накопленный дефицит/(Нераспределенная прибыль)	29
21. Процентные доходы и расходы	29
22. Комиссионные доходы и расходы.....	30
23. Операционные расходы.....	30
24. Налог на прибыль	31
25. Прибыль/(Убыток) на акцию.....	31
26. Дивиденды.....	31
27. Сегментный анализ.....	31
28. Управление финансовыми рисками.....	32
29. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	38
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	39
31. Операции со связанными сторонами	41
32. Основные дочерние компании, включенные в консолидированную финансовую отчетность	41
33. Приобретения и выбытия.....	41
34. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	41

Примечания к финансовой отчетности за 2011 года

1. Основная деятельность Банка.

Данная финансовая отчетность, включает финансовую отчетность Закрытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Приполярный» (ЗАО «Приполяркомбанк») на 01 января 2012 года, составленную в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (далее - МСФО) и составленной в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности и Письмом Центрального Банка России от 24.11.2011г. № 169-Т «О Методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности» за период с 01 января по 31 декабря 2011 года.

Финансовая отчетность за 2011 год состоит из:

1. Отчета о финансовом положении;
2. отчета о прибылях и убытках;
3. отчета о совокупных доходах;
4. отчета об изменениях в собственном капитале;
5. отчета о движении денежных средств;
6. примечаний к финансовой отчетности.

Коммерческий банк «Приполярный» п. Уренгой создан на базе Уренгойского отделения Промстройбанка по решению пайщиков банка (протокол № 1 от 29 сентября 1990 года).

Банк зарегистрирован Банком России 17 октября 1990 года, регистрационный номер 507. Уставный капитал на дату регистрации составлял 7750 тысяч рублей.

Закрытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Приполярный» - преобразовано по решению Общего собрания участников коммерческого банка «Приполярный» 15 мая 1998 года (Протокол № 1) в закрытое акционерное общество. Закрытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Приполярный» зарегистрирован Банком России 6 апреля 1999 года.

Новая редакция Устава Банка (действовавшая до 2007 году) утверждена Общим собранием акционером от 31 мая 2002 года (Протокол № 6). Устав согласован с Главным управлением ЦБ РФ по Тюменской области 17 декабря 2002 года.

Банк самостоятельно осуществляет ведение реестра акционеров и обеспечивает его хранение в соответствии с «Правила ведения реестра владельцев ценных бумаг ЗАО «Приполяркомбанк», утвержденном Советом директоров ЗАО «Приполяркомбанк» 23 апреля 2010 года.

Количество акционеров Банка на 01.01.2012 года составляет 17 из них юридических лиц – 5 (Пять), физических – 12 (Двенадцать).

В 2008 году в Устав Банка Изменениями № 5 был добавлен п.2.2. о Дербентском представительстве Банка. Изменения согласованны 01 июля 2008 года с Главным управлением ЦБ РФ по Тюменской области. Изменения внесены Советом директоров Банка 24 марта 2008 года (Протокол № 3).

ЗАО «Приполяркомбанк»

Примечания к финансовой отчетности – за 2011 год

В 2011 году в Устав Банка Изменениями № 6 от 01.07.2011 г. был изменен адрес местонахождения Банка на: 625023, Российская Федерация Тюменская область, г. Тюмень, ул. Пржевальского, д.41, корп.1/1.

Изменениями к Уставу № 7 от 08.07.2011 г. в Уставе изменен пункт 2.1.2. Внесен Уренгойский филиал, расположенный по адресу: 629860, РФ, Тюменская обл., Ямало-Ненецкий автономный округ, Пуровский район, пгт. Уренгой, ул. Попеченко, дом 3-а.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов, о чем получено Свидетельство Государственной корпорации Агентства по страхованию вкладов о включении в реестр 03 марта 2005 года под номером 748.

Банк имеет:

1. Новоуренгойский филиал, расположенный по адресу: Российская Федерация, 629300, Тюменская область, Ямало-ненецкий автономный округ, г. Новый Уренгой, улица Губкина, 16 (а/я № 218). Положение о Новоуренгойском филиале утверждено Советом директоров Банка от 15 апреля 1999 года (Протокол № 6) и согласовано с Главным управлением Центрального банка РФ по Тюменской области 24 мая 1999 года;
2. Уренгойский филиал Закрытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Приполярный», расположенный по адресу: 629860, РФ, Тюменская обл., Ямало-Ненецкий автономный округ, Пуровский район, пгт. Уренгой, ул. Попеченко, дом 3-а. Положение о Тюменском филиале утверждено Советом директоров Банка от 15 февраля 2007 года (Протокол № 14) и согласовано с Главным управлением Центрального банка РФ по Тюменской области и внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 09 июля 2007 года. Протоколом заседания Совета директоров № 17 от 14 марта 2011 года были внесены изменения в Положение о Тюменском филиале, утвержденное Советом директоров 15 февраля 2007 года, протокол № 14 (изменено наименование с Тюменского филиала на Уренгойский филиал и изменен адрес местонахождения)
3. Дербентское представительство Закрытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Приполярный», расположенное по адресу: 368608, РФ, республика Дагестан, г. Дербент, ул. Ленина, 73-б. Положение о Дербентском представительстве Закрытого акционерного общества Акционерный коммерческий банк «Приполярный» утверждено Советом директоров Банка от 24 марта 2008 года (Протокол № 03)

Банк имеет Дополнительный офис, расположенный по адресу: г. Тарко-Сале, ул. Республики, 33. Протоколом заседания Совета директоров № 22 от 04 августа 2011 года дополнительный офис переподчинен Уренгойскому филиалу ЗАО «Приполяркомбанк».

Протоколом общего собрания акционеров № 18 от 25 февраля 2011 года местонахождение органов управления Банка (Главного офиса) изменено на адрес: 625023, РФ, Тюменская обл., г. Тюмень, ул. Пржевальского, д. 41, корп. 1/1.

Протоколом заседания Совета директоров № 17 от 14 марта 2011 года было изменено местонахождение Тюменского филиала из г. Тюмень в пгт. Уренгой, а Тюменский филиал переименован в Уренгойский филиал.

Этим же протоколом были внесены изменения в Положение о Тюменском филиале, утвержденное Советом директоров 15 февраля 2007 года, протокол № 14 (изменено наименование и адрес местонахождения).

ЗАО «Приполяркомбанк»

Примечания к финансовой отчетности – за 2011 год

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

В 2011 году наблюдалось постепенное преодоление последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году. Восстановление экономики России сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. Начал расти спрос на кредиты со стороны организаций. Рост доходов населения также привел к повышению спроса на кредиты со стороны физических лиц. Показатели ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между финансовыми организациями и снижению ставок кредитования.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития ЗАО «Приполяркомбанк». Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Руководство ЗАО «Приполяркомбанк» уверено, что предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса в сложившихся обстоятельствах.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование законодательства. Текущие действия Правительства РФ, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством РФ.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее стандарты МСФО и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского (и бухгалтерского) законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками и переклассификациями статей, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

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

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. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

В связи с тем, что Банк является закрытым акционерным обществом, и его акции свободно не обращаются на рынке, МСФО 14 «Сегментная отчетность» и МСФО 33 «Прибыль на акцию» не применяются.

ЗАО «Приполяркомбанк»

Примечания к финансовой отчетности – за 2011 год

Банк не имеет дочерних или ассоциированных компаний, поэтому в данную финансовую отчетность не включены данные финансовой отчетности каких-либо еще компаний, кроме самого Банка.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являются действующими на отчетную дату.

Банк не применял досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были выпущены, но вступают в силу с 1 января 2012 года. Банк планирует применить эти стандарты, когда они вступят в силу. Внедрение этих стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в период их первоначального применения. Принципы учетной политики

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

Методы оценки, применяемые кредитной организацией, указаны в примечаниях к соответствующим разделам по отражению финансовых инструментов.

При отражении финансовых инструментов возможно использование следующих методов 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 информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенная кредитной организацией на типовых условиях, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

ЗАО «Приполяркомбанк»

Примечания к финансовой отчетности – за 2011 год

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – 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. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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.

**Методы оценки, применяемые кредитной организацией, указаны в примечаниях к соответствующим разделам по отражению финансовых инструментов.*

ЗАО «Приполяркомбанк»

Примечания к финансовой отчетности – за 2011 год

4.2. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах кредитной организации, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

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

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

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. Кредитная организация относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.
- 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 либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим источником 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 справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей оценки опционов. При наличии

методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

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

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

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

4.5. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, 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 и типа операции, в которую они были включены на дату продажи.

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

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

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи

ЗАО «Приполяркомбанк»

Примечания к финансовой отчетности – за 2011 год

отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье отчета о финансовом положении. 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 стороной, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.6. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты и авансы.

Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы, выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам

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

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как убыток от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/убытка по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

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

по данному кредиту.

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитов отражается по кредиту строки «резерв под обесценение кредитов» в отчете о прибылях и убытках.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

4.7. Прочие обязательства кредитного характера.

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

4.8. Векселя приобретенные.

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по

справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые руководство Банка намерено удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменяны) 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, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются кредитной организацией по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по 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 об изменениях [дефицита] собственных средств акционеров. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, когда установлено право руководства Банка на получение выплаты и, если

существует вероятность получения дивидендов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

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

Руководство Банка оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ими 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, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупки и продажи финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.11. Основные средства.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2006 года, за вычетом накопленного износа. Разница отражается в отчете о прибылях и убытках и капитале.

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.

ЗАО «Приполяркомбанк»

Примечания к финансовой отчетности – за 2011 год

4.12. Амортизация.

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

- Здания – 4 % в год, исходя из 25 летнего срока полезного использования;
- Оборудование офисное и вычислительная техника - 25 % в год, исходя из 4 летнего срока полезного использования;
- Гаражи – 10 % в год, исходя из 10 летнего срока полезного использования;
- Сейфы, металлические шкафы, металлические двери – 5 % в год, исходя из 20 летнего срока полезного использования;
- Холодильники и мебель – 14,3 % в год, исходя из 7 летнего срока полезного использования.
- Земля не подлежит амортизации
- Улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

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

4.13. Операционная аренда.

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

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

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

4.14. Нематериальные активы.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными улучшениями и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 10 лет.

ЗАО «Приполяркомбанк»

Примечания к финансовой отчетности – за 2011 год

4.15. Заемные средства.

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

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) 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.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от (досрочного) урегулирования задолженности.

4.16. Выпущенные долговые ценные бумаги.

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

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете об изменениях собственных средств акционеров. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов, рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации, и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки процента, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от (досрочного) урегулирования задолженности.

ЗАО «Приполяркомбанк»

Примечания к финансовой отчетности – за 2011 год

4.17. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.18. Уставный капитал и эмиссионный доход.

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2006 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2007 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

4.19. Собственные акции, выкупленные у акционеров.

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

4.20. Дивиденды.

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены.

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

4.21. Налог на прибыль.

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

ЗАО «Приполяркомбанк»

Примечания к финансовой отчетности – за 2011 год

- 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 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 конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

4.22. Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

ЗАО «Приполяркомбанк»

Примечания к финансовой отчетности – за 2011 год

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, 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. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.23. Переоценка иностранной валюты.

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими как долевые ценные бумаги, отнесенные в торговый портфель или имеющиеся в наличии для продажи, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. [Таким образом, курсовые разницы, по долевым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственные средства акционеров через фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи].

На 31 декабря 2010 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рубля за 1 доллар США, 40,3331 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.

4.24. 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 требуется первоначальных инвестиций или требуются

ЗАО «Приполяркомбанк»

Примечания к финансовой отчетности – за 2011 год

небольшие первоначальные инвестиции;

- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие 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 балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нерезализованных доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

4.25. Активы, находящиеся на хранении.

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не являются активами кредитной организации и не учитываются в балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о прибылях и убытках.

4.26. Взаимозачеты.

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

4.27. Учет в условиях гиперинфляции

В настоящее время в Российской Федерации существенно снизились темпы инфляции, но до 2002 года включительно по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29») Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, произведенные в целях МСФО корректировки и изменения в классификации, в соответствии с МСФО 29 включают пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения,

ЗАО «Приполяркомбанк»

Примечания к финансовой отчетности – за 2011 год

действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность, поскольку снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетном периоду.

Применение МСФО 29 приводит к корректировке для отражения снижения покупательной способности российского рубля в отчете о прибылях и убытках. Прибыль или убыток по чистой денежной позиции рассчитывается как разница, получаемая в результате пересчета неденежных активов, собственных средств акционеров и статей доходов и расходов.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды с 1992 года. Ниже представлены коэффициенты за период с 1992 года и, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

• Год	• Коэффициент
• 1992	• 1,18
• 1993	• 1,21
• 1994	• 1,1
• 1995	• 1,07
• 1996	• 1,02
• 1997	• 0,92
• 1998	• 2,24
• 1999	• 1,64
• 2000	• 1,37
• 2001	• 1,15
• 2002	• 1,00

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2010 года. Неденежные активы и обязательства (основные средства и уставный капитал Банка, действующие на 31 декабря 2010 года) скорректированы с использованием соответствующего коэффициента пересчета. Воздействие инфляции на чистую денежную позицию Банка отражено в отчете о прибылях и убытках как денежная прибыль или убыток.

Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения.

Компоненты собственных средств акционеров скорректированы с использованием ИПЦ с даты операций, в результате которых произошло изменение собственных средств.

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках скорректированы с использованием ИПЦ на основе следующих допущений:

- Равномерность инфляции в течение года;
- Равномерность получения доходов и понесения расходов в течение года, за исключением отраженных в отчете о прибылях и убытках следующих позиций:
 - о резерв под обесценение кредитов;
 - о резерв по обязательствам кредитного характера;

ЗАО «Приполяркомбанк»

Примечания к финансовой отчетности – за 2011 год

- о резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения; и
- о резерв под обесценение неденежных активов.

Все указанные выше позиции, для целей данного расчета, рассматриваются как сформированные в конце отчетного периода.

4.28. Резервы.

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

4.29. Заработная плата и связанные с ней отчисления.

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

Банк производит взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, федеральное и территориальное отделения Фонда обязательного медицинского страхования РФ в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Показатели	01.01.2012 г. (тыс. рублей)	01.01.2011 г. (тыс. рублей)
• Наличные средства	23 945	29 541
• Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	442 585	331 144
• Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	20 685	8 657
• Итого денежных средств и их эквивалентов	487 215	369 342

6. Средства в других банках

По состоянию на 01 января 2012 году средств в других банках нет.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Показатели	На 01.01.2012г. (тыс.руб.)	На 01.01.2011г. (тыс.руб.)
Текущие кредиты	693 413	629 882

ЗАО «Приполяркомбанк»

Примечания к финансовой отчетности – за 2011 год

Доход от переоценки кредитов со ставкой выше рыночной	881	5 582
Доход от переоценки кредитов со ставкой ниже рыночной		
Расходы от переоценки кредитов по ставке выше/ниже рыночной	-2 184	-15 591
Корректировка резерва под обесценение кредитных обязательств	-1 761	-16 656
Корректировка процентного дохода по кредитам	5 604	
Итого текущие кредиты за минусом резервов по МСФО	695 953	603 217

Для целей трансформации по МСФО кредиты с нерыночной ставкой пересчитаны по справедливой стоимости. Справедливая стоимость кредитов проводилась в соответствии с Письмом Банка России от 27.04.2010 № 59-Т «О Методических рекомендациях «О порядке расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств с применением метода эффективной ставки процента». Кредиты, срок погашения которых менее одного года при их первоначальном признании, включая кредиты, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, не переоценивались. Не подлежали переоценке кредиты, выданные по рыночной ставке и кредиты, отвечающие критериям для переоценки, но подлежащие погашению в текущем отчетном периоде. Переоценке подверглось 33,09% кредитов, восстановлению подлежит 33,09% начисленных процентов из отчета о прибылях и убытках. Кредиты, не подвергшиеся переоценке, по которым был создан резерв на возможные потери по ссудам, приведены в Приложении № 1 к данным примечаниям.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности и с учетом корректировок, произведенных в процессе трансформации отчетности РСБУ в отчетность по МСФО:

	Сумма в тыс. руб			
	На 01.01.12	%	На 01.01.11	%
негосударственным коммерческим организациям	474 901	68,75	397 050	59,37
Муниципальным унитарным предприятиям			5 000	0,83
физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	73 200	10,55	70 288	9,32
частным лицам	139 298	20,08	164 660	27,30
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	4 277	0,62	19 191	3,18
ИТОГО:	693 596	100	603 217	100

Объем кредитного портфеля по состоянию на 01 января 2012 года вырос на 14,98 %

ЗАО «Приполяркомбанк»

Примечания к финансовой отчетности – за 2011 год

по сравнению с объемом на 01 января 2011 г., уровень просроченной задолженности в процентном соотношении к общей сумме выданных кредитов снизился на 2,56%.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Показатели	01.01.2012 г. (тыс. рублей)	01.01.2011 г. (тыс. рублей)
акции кредитных организаций		
прочие акции	65 094	81 727
ИТОГО:	65 094	81 727

По состоянию на 01 января 2012 года в торговом портфеле Банка содержатся торговые ценные бумаги на сумму 86 990 тысяч руб.:

- Акции ОАО «Газпром» на сумму 86 990 тыс. руб.

Резерв под обесценение создан в размере 21 896 тыс. руб. Для целей трансформации по решению руководства Банка резерв не корректировался.

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01 января 2012 года финансовых активов, удерживаемых до погашения у Банка нет.

10. Инвестиции в ассоциированную компанию

Инвестиций в ассоциированную компанию Банк в 2011 году не производил.

11. Гудвил, связанный с приобретением дочерних компаний

В 2011 году дочерних компаний кредитная организация не приобретала.

12. Основные средства и нематериальные активы

12.1. Основные средства

При трансформации Баланса за 2004 год были приведены (инфлированы) основные средства, приобретенные Банком до 2002 года. Сумма инфляции составила 62 499 тыс. рублей. Основные средства определены в группы по срокам полезного использования:

- здания – 25 лет,
- металлические шкафы, двери, сейфы – 20 лет,
- гараж – 10 лет,
- холодильник, мебель – 7 лет,
- офисное оборудование и вычислительная техника – 4 года.

Согласно учетной политике Банка под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями со стоимостью не ниже 40 000,00 руб. за единицу. Предметы стоимостью менее 40 000,00 рублей независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов и списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию. Для целей МСФО имущество стоимостью ниже 40 000

ЗАО «Приполяркомбанк»

Примечания к финансовой отчетности – за 2011 год

рублей, но со сроком использования более года, были переведены из расходов на основные средства.

Произведена оценка рыночной стоимости зданий: Новоуренгойского филиала, расположенный по адресу: Российская Федерация, 629300, Тюменская область, Ямало-ненецкий автономный округ, г. Новый Уренгой, улица Губкина, 16 и Тюменского филиала, расположенного по адресу: 625023, Российская Федерация Тюменская область, г. Тюмень, ул. Пржевальского, д.41, корп.1/1.

Переоценка здания произведена для целей отражения на балансе Банка активов по справедливой стоимости на отчетную дату.

Оценка произведена в соответствии с Законом РФ № 135-ФЗ от 29 июля 1998 года «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), Законом РФ № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

В соответствии с Российскими стандартами по состоянию на 01.01.2012 года на балансе Банка числятся основных средств с учетом начисленной амортизации – 88 594 тыс. рублей с учетом переоценки и начисленной амортизации. В соответствии с МСФО – 76 809 тыс. рублей с учетом инфлирования, восстановленных основных средств из материальных запасов, отвечающих требованиям МСФО к ОС и начисленной амортизации.

12.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы, учтенные по российским стандартам, представлены программными комплексами RS –Банк, КИБ «Гарант», банк-клиент Inter Bank v5.2, Аби Файн-Ридер Банк 6.0 базовая версия. Для целей учета по МСФО состав нематериальных активов, представленный в балансе, составленном по РСБУ - подтверждается.

При трансформации Баланса в 2004 году были приведены (инфлированы) нематериальные активы, приобретенные Банком до 2002 года. Сумма инфляции составила 723 тыс. рублей. Срок полезного использования нематериальных активов определен – 10 лет.

В соответствии с МСФО по состоянию на 01.01.2012 года остаточная стоимость нематериальных активов составляет 93 тыс. рублей.

13. Средства других банков

Данное примечание не раскрывается, так как средства других банков не привлекались.

14. Средства клиентов

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Прочие юридические лица		
- текущие/расчетные счета	395 581	239 426
- срочные депозиты	750	750
Физические лица		
- текущие счета	24 567	22 053
- вклады	640 096	570 472
Итого средств клиентов	1 060 991	832 701

В 2011 году привлеченные средства клиентов выросли на 21,52%, в большей степени за счет увеличения депозитов и расчетно-кассового обслуживания, в частности за счет увеличения вкладов физических лиц на 10,88% и увеличения остатков на расчетных счетах клиентов на 39,47%, что говорит об увеличении доверия клиентов к Банку и непрерывной и качественной работе Банка с целью укрепления своих позиций на рынке банковских услуг.

ЗАО «Приполяркомбанк»

Примечания к финансовой отчетности – за 2011 год

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Настоящее примечание не раскрывается, так как в 2011 году Банк не выпускал долговых ценных бумаг.

16. Прочие заемные средства

Настоящее примечание не раскрывается ввиду отсутствия у Банка операций по прочим заемным средствам.

17. Доля меньшинства

Данное примечание не раскрывается, так как Банк не входит в консолидированную группу и не составляет консолидированной отчетности.

18. Уставный капитал.

По состоянию на 01 января 2012 года в бухгалтерском учете Банка уставный капитал отражен в сумме 265.100.000 рублей.

Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг зарегистрировано 04 августа 2006 г. Главным управлением Центрального банка РФ по Тюменской области (п-мо № 18-2-12/12662).

Отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций зарегистрирован Главным управлением ЦБ РФ по Тюменской области 29 сентября 2006 г. (18-2-4/15791).

Решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 17 октября 2006 г. (Протокол № 13) принято решение о внесении изменений в Устав Банка: о формировании уставного капитала Банка в сумме 265.100.000 рублей.

Изменения, внесенные в учредительные документы Банка, зарегистрированы 15 января 2007 года за номером 2078900000089.

Уставный капитал после увеличения составил 265.100.000,00 рублей, отражен в бухгалтерском учете Банка на счете 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества - в сумме 265.100.000,00 рублей.

В течение 2011 года дополнительно уставный капитал Банка не формировался. Структура Уставного капитала Банка представлена ниже:

Акционер		кол-во акций на 01.01.12	Оплаченный уставный капитал руб.	Доля %
1	ЗАО «Уренгойгидромеханизация»	750	750	0,000282912109
2	ООО фирма «Сияние»	5000	5.000	0,001886080724
3	ГП трест-площадка «Уренгойгеолстрой»	750	750	0,000282912109
4	ОАО «Уренгойнефтегазгеология»	814	814	0,000307053942
5	ГП «Уренгойское автопредприятие»	250	250	0,000094304036
6	Белоножко Л.Я.	14.071	14.071	0,005307808374
7	Гаврилова И.В.	14.071	14.071	0,005307808374
8	Гроо В.Р.	6.709	6.709	0,002530743116

ЗАО «Приполяркомбанк»

Примечания к финансовой отчетности – за 2011 год

Акционер		кол-во акций на 01.01.12	Оплаченный уставный капитал руб.	Доля %
9	Дериконь В.Д.	278	278	0,000104866088
10	Екименко Н.Г.	117.988	117.988	0.044506078499
11	Илькунова Т.В.	531.762	531762	0,200589211618
12	Казиев З.К.	264 200.277	264.200.277	99,660609958506
13	Казиев Т.К.	14.071	14.071	0,005307808374
14	Красный С.И.	14.071	14.071	0,005307808374
15	Резанюк О.И.	70.013	70.013	0,026410033949
16	Степаненко Н.В.	14.071	14.071	0,005307808374
17	Атнагулов М.Б.	95.054	95.054	0,03585590343
Итого		265.100.000	265.100.000	100

Таким образом, объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный по состоянию на 01 января 2012 года, включает в себя:

- сумму 265.100 тыс. рублей без учета инфляции,
- сумма инфляции до 2002 года составила – 2 678 тысяч рублей.

Инфлирование уставного капитала произведено за счет нераспределенной прибыли прошлых лет и прочих фондов.

Для целей МСФО величина уставного капитала составляет на 01.01.12г. 267 778 тыс. руб. с учетом инфляции и выкупленных акций.

19. Эмиссионный доход

В 2011 году эмиссия акций банка с целью получения дохода не проводилась.

20. Накопленный дефицит/(Нераспределенная прибыль)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В проверяемом периоде величина нераспределенной прибыли по МСФО составила 56 049 тыс. руб.

Величина резервного фонда составляет 5% от уставного капитала и определена в п. 10.4. Устава Банка в соответствии с изменениями в Устав № 6 от 01.07.11 г. Размер ежегодных отчислений составляет не менее 5% от чистой прибыли до достижения установленной величины.

В 2011 году на формирование резервного фонда направлена прибыль в сумме 801 945,1 рублей по решению годового Общего собрания акционеров (протокол № 19 от 13.04.2011 г.) по результатам 2010 года, что составляет 5% от размера чистой прибыли. В результате, на 01 января 2012 года величина резервного фонда составила 13 500 775,18 рублей – 5 % уставного капитала Банка.

Расходования средств фонда в отчетном периоде не производилось.

21. Процентные доходы и расходы

(тыс.руб.)

Показатели	2011	2010 год

ЗАО «Приполяркомбанк»

Примечания к финансовой отчетности – за 2011 год

	год	
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	141 435	97 143
Процентный доход по ценным бумагам		28 881
Корреспондентские счета в других банках		
Итого процентных доходов	141 435	126 024
Процентные расходы		
Депозиты физических лиц	-324	-48 815
Депозиты юридических лиц	-61 091	-764
По ценным бумагам		-562
Итого процентных расходов	-61 415	-50 141
Чистые процентные доходы	80 020	75 883

Процентные доходы Банка за 2011 год превышают процентные расходы в 2,3 раза (в 2010 году в 2,51 раза).

22. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Показатели	2011 год	2010 год
Комиссионные доходы		
По расчетным операциям	7 949	2 746
По другим операциям	1 834	4 674
По кассовым операциям	30 687	27 781
Итого комиссионных доходов	40 470	35 201
Комиссионные расходы		
По операциям инкассации		0
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	-1 983	-1 743
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-533	-233
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	-45	-75
Итого комиссионных расходов	-2 561	-2 051
Чистые комиссионных доходы	37 909	33 150

Комиссионные доходы Банка в 2011 году превышают комиссионные расходы в 15,80 раза (в 2010 году в 17,16 раза).

23. Операционные расходы

Операционные расходы, отраженные Банком в форме 102 (РСБУ) для целей МСФО скорректированы на суммы амортизации по НМА и ОС, рассчитанных по нормам, утвержденным в учетной политике для целей МСФО, а также, на сумму расходов будущих периодов и сумму списанных материалов.

Сумма административных и прочих операционных расходов составляет по РСБУ 89 725 тыс. руб., по МСФО 97 135 тыс. руб.

ЗАО «Приполяркомбанк»

Примечания к финансовой отчетности – за 2011 год

24. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Различия между требованиями МСФО и налогового законодательства Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%. За исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

Чистый отложенный налоговый актив (в МСФО - Отложенное налоговое требование) представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив кредитной организации составляет 1 115 тыс. руб. Текущее налоговое обязательство Банка составляет сумму – 2 129 тыс. рублей. Отложенное налоговое обязательство отсутствует.

25. Прибыль\Убыток на акцию.

Базовая прибыль\убыток на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящегося на обыкновенные именные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных именных акций в течение 2011 года.

Банк не имеет акций, разводняющих прибыль\убыток на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

(тыс. руб.)

Показатели	2011 год	2010 год
Чистый (убыток)\прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными именными акциями по МСФО	8 516	10 136
Базовая прибыль на акцию по российским стандартам	0,00 рублей	0,00 рублей
Базовая прибыль на акцию с учетом корректировок по международным стандартам	0,00 рублей	0,00 рублей

26. Дивиденды

В апреле 2011 года по решению годового Общего собрания акционеров было принято решение произвести выплату дивидендов за 2010 год в размере 5,67 процента на каждую акцию акционерам, на дату составления списков акционеров, имеющих право участвовать в годовом общем собрании акционеров.

27. Сегментный анализ

Поскольку сегментная информация должна быть представлена только в отношении компаний, чьи долговые или долевого ценные бумаги обращаются на рынке, а также тех компаний, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке, а Банк таковым не является – данное примечание Банком не раскрывается.

ЗАО «Приполяркомбанк»

Примечания к финансовой отчетности – за 2011 год

28. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных, географических и правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых 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 различными органами управления Банка, включая Правление, кредитные комитеты, комитет по управлению активами и обязательствами. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Кредитный риск.

Кредитная организация подвержена 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 с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (периодичность), кроме того возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им.)

Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

Анализ финансового состояния заемщика базируется на пяти основных коэффициентах, приведенных в таблице:

Коэффициент	Характеристика
К1 коэф. абсолютной ликвидности	Характеризует способность предприятия к моментальному погашению долговых обязательств (Ф.1-Баланс)

ЗАО «Приполяркомбанк»

Примечания к финансовой отчетности – за 2011 год

К2 Промежуточный коэф. покрытия	<i>Говорит о способности предприятия оперативно высвободить из хозяйственного оборота средства для погашения обязательств. (ф.1-Баланс)</i>
К3 Коэф. текущей ликвидности	<i>Обобщающий показатель платежеспособности предприятия, который показывает обеспеченность покрытия обязательств предприятия собственными оборотными средствами (ф.1-Баланс).</i>
К4 Коэф. соотношения собственных и заемных средств	<i>Характеризует финансовую устойчивость предприятия. (ф.1-Баланс).</i>
К5 Коэф. рентабельности продаж	<i>Характеризует эффективность продаж. Т.е. сколько прибыли на каждый рубль выручки. (ф.2 – Отчет о прибылях и убытках)</i>

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

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Основными залогами в 2010 году являлись транспортные средства и оборудование. В практике Банка применяется договор, по которому залог остается у залогодателя.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в стоимости финансовых активов в балансе.

На основании профессионального суждения специалистов Банка при возникновении риска невозврата по просроченным кредитным обязательствам и для возможности последующего списания просроченной задолженности Банком создан резерв в размере 100 % от суммы просроченной задолженности по кредитам.

При создании резерва для целей учета по МСФО, Банком учтены следующие факторы, которые оказали влияние на оценку ссуды, выданной заемщику:

- Подавляющая часть текущей задолженности по кредитам сформирована в 2011 году.
- Сроки погашения основной части выданных ссуд - 2012 – 2014 годы.
- При определении качества ссуды наряду с определением финансового положения учитывались следующие показатели:
 - a. С учетом хорошего финансового положения и при отсутствии пролонгаций и просрочки в оплате долга и процентов кредит относится к 1-й категории – резерв 0 %.
 - b. С учетом среднего финансового положения и при отсутствии пролонгаций и просрочки в оплате долга и процентов кредит относится к 2-й категории – резерв 1 %.
 - c. При одной пролонгации кредита он относится ко 2 категории качества, резерв 10 %.
 - d. При одной пролонгации кредита плюс неуплаченные проценты – к 3 категории качества, резерв 21 %.
 - e. Неуплаченные проценты (просрочка до 1 месяца включительно) – 2 категория качества, 10 %.
 - f. Просроченные проценты более 1 месяца – 3 категория качества, резерв

ЗАО «Приполяркомбанк»

Примечания к финансовой отчетности – за 2011 год

50 %.

- г. 2 пролонгации кредита плюс просроченные проценты – 4 группа качества, резерв 70 %.
- h. По ссудам, погашенным на момент составления отчетности (событие после отчетной даты) – реклассификация не проводилась.

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. По состоянию на 01 января 2012 года резерв по таким обязательствам отсутствует в связи с отсутствием показателей для его начисления.

Рыночный риск.

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

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Уполномоченный орган 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 конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

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

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет Банка по процентной политике и лимитам устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Комитет Банка по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе (анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестов), а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Географический риск.

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности большинство указанных категорий относится к средствам, размещенным и привлеченным на

территории Российской Федерации. Значительная доля средств в иностранной валюте размещена и привлечена на территории государств, входящих в состав ОЭСР. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

Валютный риск.

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

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на её финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Риск ликвидности.

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчётов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчёты 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. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними регламентами Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путём расчёта нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующие относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых установленные на дату составления отчётности составляют соответственно min 15 %, min 50 %, max 120 %.

По состоянию на 31 декабря 2011 года сроки погашения по вкладным операциям, которые являются основным источником привлечения средств, покрывают сроки погашения по активным операциям.

Это позволяет Банку не аккумулировать 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.

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

На 31 декабря 2011 года в Банке имеется просроченная задолженность по кредитам в размере 45 810 тыс. рублей (на 31 декабря 2010 года – 19 191 тыс. рублей), что составляет 6,23 % (в 2010 году – 3,18%) от всей задолженности по кредитам без учета

ЗАО «Приполяркомбанк»

Примечания к финансовой отчетности – за 2011 год

резерва. По просроченным активам резерв сформирован в сумме 40 533 тыс. руб. (88,48%), в связи с чем, они не увеличивают риск ликвидности.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью Банка. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск 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 его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Учитывая несущественную долю вкладов частных лиц до востребования и привлечение вкладов физических лиц на фиксированные сроки Банк формирует долгосрочный и стабильный источник финансирования своей деятельности.

Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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 вызывать убытки.

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.

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

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.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

В практике деятельности кредитной организации процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Процентные ставки по привлечению и размещению средств изменяются в зависимости от ситуации на рынке.

Уполномоченный орган Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Межбанковским кредитованием Банк в 2011 году не занимался.

Операционный риск

ЗАО «Приполяркомбанк»

Примечания к финансовой отчетности – за 2011 год

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 (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.

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

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

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации 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.

В целях минимизации правового риска Банк может разрабатывать индивидуальные формы договоров, заключаемых с контрагентами.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость, связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств, будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Банк не подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), так как не предоставляет кредитов, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. 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.

29. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., 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. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. В результате этих корректировок в 2011 по МСФО прибыль для целей налогообложения уменьшена на 5 574 тыс. руб. (16 219 – 10 645 тыс. руб.).

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 кредитного характера.

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

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов или гарантий. 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов 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.

Гарантий и гарантийных аккредитивов в 2011 году Банк не выдавал.

Текущие производные финансовые инструменты.

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют производные финансовые активы и обязательства, стоимость которых могла бы быть достоверно оценена.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость торговых ценных бумаг и инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют рыночные котировки, была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные

потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. В качестве источника рыночных ставок Банк использует специализированное информационно-аналитическое издание «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте www.cbr.ru. Для целей составления настоящей отчетности была использована также информация из сети Интернет о ставках, относящихся к 2011 году, размещенная на сайтах банков, действующих на территории Ямало-Ненецкого округа и Тюменской области.

Ниже приведены статьи баланса в сравнительных показателях на конец года в соответствии с РСБУ и, трансформированные в отчетность по МСФО:

Баланс	31.12.2011		31.12.2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Актив				
Денежные средства и их эквиваленты	487 215	487 215	369 342	369 342
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	11 522	11 522	5 733	5 733
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	169	169	582	582
Кредиты и дебиторская задолженность	693 413	695 953	629 882	603 217
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	65 094	65 094	80 699	80 699
Отложенный налоговый актив	2 713			633
Прочие активы	346 990	115 047	203 800	74 972
Основные средства	88 594	76 809	88 095	77 716
Нематериальные активы	9	93	17	193
Текущее требование по налогу на прибыль		1 115	2 588	
Итого активов	1 695 719	1 453 017	1 388 738	1 213 087
Обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	1 060 991	1 060 991	832 702	832 702
Прочие обязательства	298 283	69 972	185 935	57 765
Текущее обязательство по налогу на прибыль	169	2 129	1 869	1 869
Итого обязательств	1 359 443	1 133 092	1 020 506	892 336

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. 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.

Заемные средства. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки,

ЗАО «Приполяркомбанк»

Примечания к финансовой отчетности – за 2011 год

основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

31. 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 положениях МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции со своими основными акционерами (участниками), руководителями, ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам (участникам) Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и финансирование торговых операций. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам, в связи с чем, а также, учитывая незначительность этих операций в общем объеме операций Банка, консолидированная отчетность за 2011 год не составлялась.

32. Основные дочерние компании, включенные в консолидированную финансовую отчетность

У кредитной организации отсутствуют дочерние компании.

33. Приобретения и выбытия

Настоящее примечание не раскрывается, ввиду того, что Банк не приобретал и не продавал дочерних компаний.

34. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Обесценение долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочных ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

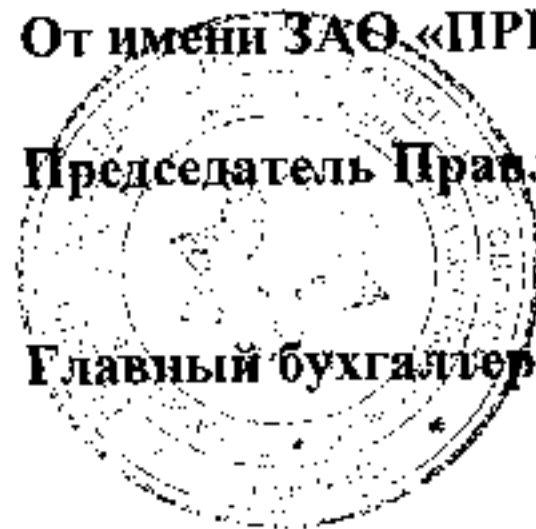
Принцип непрерывно действующей организации

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

От имени ЗАО «ПРИПОЛЯРКОМБАНК»

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер

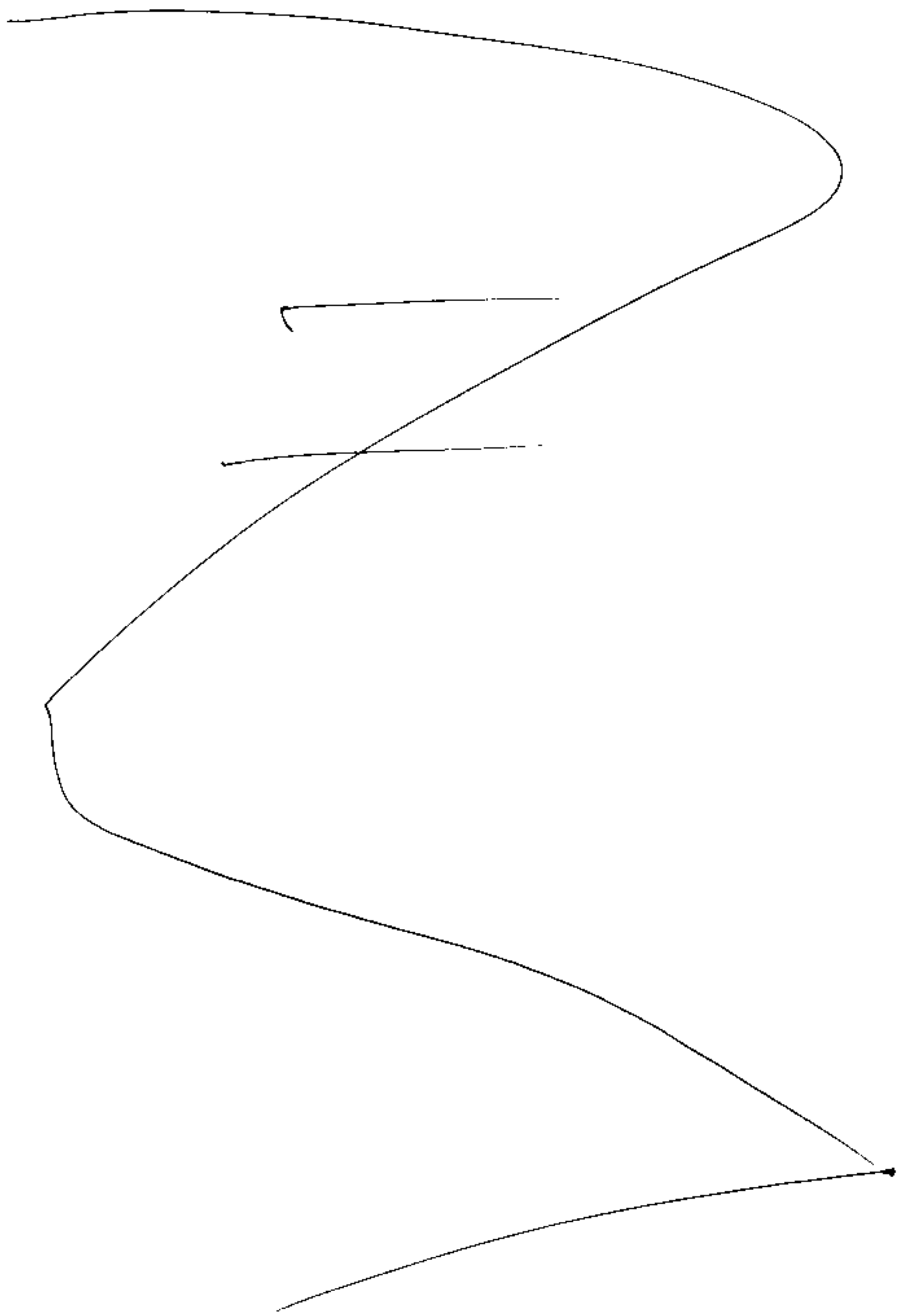



 Демин В.Л.

 Топоркова В.А.

ЗАО «Приполяркомбанк»

Примечания к финансовой отчетности – за 2011 год



Прошито, пронумеровано и скреплено
печатью (подпись) М.Ю. Демидова
лист № 1 из 1
Генеральный директор
ООО «АУДИТ-ПРОФЕССИОНАЛ»

М.Ю. Демидова