



Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность ОАО «Камчаткомагропромбанк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Банк является открытым акционерным обществом и работает на основании Генеральной лицензии № 545, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) с 1996 года.

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

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 2 (31 декабря 2010 года: 2) филиала в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 683024 г. Петропавловск-Камчатский проспект 50 лет Октября, дом 5.

По состоянию на 31 декабря 2011 года акционерами Банка являлись:

физические лица – 92,9%

юридические лица – 7,1%

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Отчетный период прошел на фоне выхода экономики из периода глобальной финансово-экономической нестабильности. Восстановлению роста экономики в 2011 году способствовал рост цен на сырьевые товары российского экспорта вследствие оживления внешнего спроса, восстановление фондовых индексов и укрепление позиций платежного баланса. Положительный эффект дали также антикризисные меры государства, обусловившие восстановление внутреннего спроса, как инвестиционного, так и потребительского. Созданы условия для дальнейшего увеличения вклада кредитных организаций в повышение эффективности и конкурентоспособности российской экономики, в том числе посредством предоставления финансовых ресурсов для ее модернизации и внедрения инноваций.

Итоги 2011 года для банковского сектора оказались во многом позитивными. На 1 января 2012 года совокупный объем активов российских банков составил 41,6 трлн. руб., рост по сравнению с предыдущим годом на 23,1% или на 7,82 трлн. руб. в абсолютных величинах.

Темпы роста, показанные в 2011 году, были намного больше, чем в предыдущие два года – в 2010 году активы увеличились на 15%, а в 2009 – всего на 5%.

Среди положительных тенденций можно назвать возобновление роста объемов корпоративного и розничного кредитования.

По итогам года общий объем кредитов, депозитов и других размещенных средств российских банков увеличился на 29,6% или на 6,56 трлн. руб. в абсолютных величинах. На 1 января 2012 года объем

суммарного кредитного портфеля российских банков составил 28,7 трлн. руб. Наибольший вклад в рост кредитного портфеля в 2011 году внесли кредиты физическим лицам. Прирост объема кредитов физическим лицам за год составил 1,47 трлн. руб. или 36%. При этом кредиты нефинансовым организациям за год выросли на 3,7 трлн. руб. или на 26%. Объем межбанковских кредитов за 2011 год прибавил 37% и составил на 1 января 2012 года 4,64 трлн. руб. Рост кредитования сопровождался заметным сокращением доли просроченной задолженности. Доля просроченной задолженности на 1 января 2012 года составила 3,95% против 4,68% на 1 января 2011 года. Улучшение качества кредитного портфеля российских банков сняло с повестки дня волновавший всех во время кризиса вопрос «плохих долгов».

Рост кредитования привел к тому, что в 2011 году был получен рекордный объем прибыли. По итогам 2011 года банки России заработали 848 млрд. руб., что на 274 млрд. руб. или в 1,5 раза больше результата 2010 года и на 643 млрд. руб. или в 4 раза больше результата 2009 года. Рентабельность банковского бизнеса в 2011 году также заметно выросла, но, к сожалению, не смогла достигнуть докризисного уровня. Рентабельность активов в 2011 году составила 2,4%, что почти в 1,3 раза выше результата 2010 года, а рентабельность капитала достигла уровня в 17,6% (в 2010 году 12,5%).

Условия и результаты работы банковского сектора Камчатского края за 2011 год, прежде всего, определялись влиянием тенденций, сложившихся в социально-экономической сфере региона. Достаточно стабильная ситуация в экономике Камчатского края в 2011 году предопределила в целом позитивную динамику развития и позволила благополучно завершить финансовый год. В 2011 г. основные показатели банковской деятельности характеризовались ростом прибыли и вложений в экономику. Сохранилась тенденция увеличения собственных средств (капитала) кредитных организаций региона за счет достаточно эффективной их деятельности.

В Камчатском крае по состоянию на 01.01.2012 года зарегистрировано 5 кредитных организаций, из них действующих – 4, среди которых ОАО «Камчаткомагропромбанк» занимает по размеру активов и кредитных вложений 3 место, капитала и прибыли – 2 место.

3. Основы составления отчетности

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

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

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

Основные корректировки относятся к повторным корректировкам и корректировкам сторно, относящимся к корректировкам предшествующих отчетных периодов, а также корректировки, связанные с переклассификацией отдельных статей баланса.

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

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

Снижение рыночных цен, имевших место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.



Далее указана балансовая и справедливая стоимость всех переклассифицированных финансовых активов, которые еще не проданы:

	Балансовая стоимость			Справедливая стоимость		
	2011	2010	2009	2011	2010	2009
Имеющиеся в наличии для продажи корпоративные акции:						
- долевые ценные бумаги	2 580	2 580	2 580	1 525	1 849	1 658
Далее указаны признанные прибыли или убытки после даты переклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были переклассифицированы:						
	Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы финансовые активы не были переклассифицированы					
	2011	2010	2009			
Предназначенные для торговли – отражаемые на счете прибылей и убытков						
- долевые ценные бумаги	(1 479)	(1 153)	(1 344)			

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

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

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

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

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

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

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

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО

(IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам.

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

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

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

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



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

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

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

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

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 33.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на стандартных условиях.

Методы оценки, такие как *модель дисконтированных денежных потоков*, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

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

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в



течение более короткого срока, до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется в откошении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по кредитам и дебиторской задолженности, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки изменение резерва под обесценение финансовых активов.

**Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи**

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

Признаки обесценения финансовых активов

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет, являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем 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;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Резерв под обесценение кредитов

Размер резерва под обесценение кредитов определяется исходя из результатов классификации ссуд:

Финансовое состояние заемщика	Уровень обслуживания долга		
	хороший	средний	низкий
хорошее	0%	5%	20%
среднее	5%	20%	50%
плохое	20%	50%	100%

Прекращение признания финансовых инструментов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания. При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:
 - передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;



- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России обязательные резервы, сумма которых зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает ограничения на изъятие данных резервов. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости.

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Средства в других банках

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банкам-контрагентам (включая Банк России).

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.



Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность включают кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о прибылях и убытках в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода и отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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 в последствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория, включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие

накопленные нерезализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы» за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся для продажи; и
- тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.



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

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация

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

Объекты основных средств	Годовая норма амортизации, %
Здания	2
Гаражи капитального характера	5
Металлические сооружения контейнерного типа	10
Кабины кассиров	15
Автомобили, компьютерная техника и прочее оборудование	20
Улучшения арендованного имущества	100
Объекты нематериальных активов	
Прочие нематериальные активы	10

Земля не подлежит амортизации.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Инвестиционная недвижимость

Имущество (земля или здание, либо часть здания), находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, доходов от прироста его стоимости, или того и другого, и не занимаемая Банком, классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по себестоимости. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Если Банк начинает занимать инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, и ее справедливая стоимость на дату переклассификации принимается за себестоимость данного объекта для последующего учета.



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

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации. Долгосрочные активы "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они были понесены.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, финансовая аренда первоначально отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств по наименьшей из величин: справедливой стоимости имущества, полученного в аренду, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей.

Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательств, а частично на процентные расходы, с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Финансовые расходы по активу, полученному в финансовую аренду, Банк распределяет актуарным методом.

Когда Банк выступает в роли арендодателя, дисконтированная стоимость арендных платежей признается как дебиторская задолженность и отражается в составе кредитов и авансов клиентам. Разница между общей суммой и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей отражается как незаработанный финансовый доход. Доход распределяется в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций, отражающего постоянную норму доходности. Финансовый доход от аренды отражается в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов от кредитов и авансов клиентам.

Заемные средства

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные векселя первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за минусом понесенных затрат по сделке.



Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Привилегированные акции

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

Дивиденды

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

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

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

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 текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам. 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.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.



Комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики.

Взаимозачет финансовых инструментов

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.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязательств может быть надежно оценена.

**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 - при их наступлении.

Операции со связанными сторонами

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

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

Переклассификация сравнительных данных

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года, для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или собственный капитал.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	116 205	109 554
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	78 066	29 280
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	291 760	206 030
- других стран	6 052	73 640
Счета участников РЦ ОРЦБ	76	426
Итого денежные средства и их эквиваленты	492 159	418 930

6. Средства в других банках

	2011	2010
Депозиты в Банке России	170 019	920 045
Кредиты и депозиты в других банках	420 437	260 026
Прочие размещенные средства в других банках	3 606	3 413
Итого средства в других банках	594 062	1 183 484

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства 2011	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства 2010
Текущие и необесцененные		
- в 20 крупнейших российских банках	223 632	993 458
- в других российских банках	370 430	190 026
Итого средств в других банках	594 062	1 183 484

По состоянию за 31 декабря 2011 года средства в других банках в сумме 170 000 тыс. рублей (2010 г.: 920 000 тыс. руб.) были размещены в Банке России сроком на 11 дней по эффективной ставке 4,07%.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 27.

**7. Кредиты и дебиторская задолженность**

	2011	2010
Кредиты юридическим лицам	1 489 177	1 116 717
Кредиты индивидуальным предпринимателям	132 950	9 478
Потребительские кредиты	62 879	56 788
Ипотечные кредиты	-	575
Учтенные векселя	348	348
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	1 685 354	1 183 906
Резерв под обесценение	(44 274)	(40 009)
Итого кредиты	1 641 080	1 143 897

В 2010 году Банк не предоставлял кредиты по ставкам ниже рыночных. В отчете о прибылях и убытках за 2011 год Банк не отражает убыток, связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных, в связи с тем, что влияние на финансовый результат незначительно.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:

	Кредиты юр.лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Учтенные векселя	Итого
Остаток на 1 января 2010 года	46 019	706	4 753	6	348	51 832
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в течение года	(4 665)	(639)	2 543	13	-	(2 748)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(6 075)	-	(3 000)	-	-	(9 075)
Остаток за 31 декабря 2010 года	35 279	67	4 296	19	348	40 009
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в течение года	19 088	6 190	2 180	(19)	-	27 439
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(23 174)	-	-	-	-	(23 174)
Остаток на 31 декабря 2011 года	31 193	6 257	6 476	-	348	44 274

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности:

	2011		2010	
	сумма	%	сумма	%
Негосударственные организации	1 426 715	85	1 016 543	86
Организации, находящиеся в федеральной и государственной собственности	195 760	11	60 000	5
Частные лица	62 879	4	57 363	5
Финансовые органы субъектов РФ и муниципальные органы	-	-	50 000	4
Итого кредитов	1 685 354	100	1 183 906	100

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка было 24 заемщика (2010 г.: 19 заемщиков) с общей суммой выданных кредитов каждому заемщику, превышающей 10 000 тыс. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составила 1 534 384 тыс. рублей (2010 г.: 920 120 тыс. рублей), или 91% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2010 г.: 78%).

Ниже представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года:



	Кредиты юр.лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Учтенные векселя	Итого
Необеспеченные кредиты	465 904	9 603	37 068	-	512 575
Кредиты, обеспеченные:					
-объектами жилой недвижимости	-	2 000	12 764	-	14 764
-другими объектами недвижимости	685 850	103 500	2 406	-	791 756
-транспортными средствами	3 880	5 789	6 586	348	16 603
-оборудованием	111 741	-	-	-	111 741
-гарантиями и поручительствами	124 950	-	3 600	-	128 550
-товарами в обороте	96 853	12 057	255	-	109 165
-прочими активами	-	-	200	-	200
Итого кредитов	1 489 178	132 949	62 879	348	1 685 354

Ниже представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты юр.лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Учтенные векселя	Итого
Необеспеченные кредиты	380 723	230	20 139	-	-	401 092
Кредиты, обеспеченные:						
-объектами жилой недвижимости	-	-	22 400	575	-	22 975
-другими объектами недвижимости	370 126	533	3 191	-	-	373 850
-транспортными средствами	1 566	3 305	8 016	-	348	13 235
-оборудованием	81 698	501	-	-	-	82 199
-гарантиями и поручительствами	164 355	-	2 792	-	-	167 147
-товарами в обороте	57 295	4 909	-	-	-	62 204
-прочими активами	60 954	-	230	-	-	61 204
Итого кредитов	1 116 717	9 478	56 788	575	348	1 183 906

Предоставляемые Банком кредиты обеспечиваются залогом имущества, ценных бумаг, имущественных прав, гарантиями органов государственной власти, государственных фондов поддержки предпринимательства, государственных фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства, банковскими гарантиями, поручительствами юридических и физических лиц. Залог имущества может быть предоставлен Банку самим Заемщиком, либо залогодателем - третьим лицом. Банк может использовать одновременно несколько видов обеспечения возврата кредита.

Качество обеспечения определяется рыночной стоимостью предметов залога и степенью их ликвидности. Рыночная стоимость предметов залога определяется на момент оценки риска по конкретной ссуде. При самостоятельном определении рыночной стоимости предмета залога, Банк принимает во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по виду имущества, предоставленного в залог, и использует справочные данные об уровне цен.

Ниже приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:



	Кредиты юр.лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Учтенные векселя	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
-(Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет)	538 184	-	-	-	538 184
-(Кредиты средним компаниям)	326 389	-	-	-	326 389
-(Кредиты малым компаниям)	261 620	7 814	-	-	269 434
-(Кредиты физическим лицам)	-	-	20 980	-	20 980
Итого текущих и необесцененных	1 126 193	7 814	20 980	-	1 154 987
Индивидуально обесцененные:					
-без задержки платежа	357 554	125 134	41 821	-	524 509
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
-с задержкой платежа свыше 360 дней	5 432	-	78	348	5 858
Итого индивидуально обесцененных	362 986	125 134	41 899	348	530 367
Общая сумма кредитов до вычета резерва	1 489 179	132 948	62 879	348	1 685 354
Резерв под обесценение	(31 193)	(6 257)	(6 476)	(348)	(44 274)
Итого кредитов	1 457 986	126 691	56 403	-	1 641 080

Ниже приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты юр.лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Ипотеч- ные креди- ты	Учтен- ные векселя	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
-(Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет)	260 716	-	-	-	-	260 716
-(Кредиты средним компаниям)	362 188	-	-	-	-	362 188
-(Кредиты малым компаниям)	249 212	7 858	-	-	-	257 070
-(Кредиты физическим лицам)	-	-	14 315	195	-	14 510
Итого текущих и необесцененных	872 116	7 858	14 315	195	-	894 484
Индивидуально обесцененные:						
-без задержки платежа	215 995	1 620	42 377	380	-	260 372
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
-с задержкой платежа свыше 360 дней	28 606	-	96	-	348	29 050



	Кредиты юр.лицам	Кредиты ИП	Потребите льские кредиты	Ипотеч ные креди ты	Учтен ные векселя	Итого
Итого индивидуально обесцененных	244 601	1 620	42 473	380	348	289 422
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 116 717	9 478	56 788	575	348	1 183 906
Резерв под обесценение	(35 279)	(67)	(4 296)	(19)	(348)	(40 009)
Итого кредитов	1 081 438	9 411	52 492	556	-	1 143 897

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 31.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
Облигации субъектов РФ	-	9 251
Корпоративные облигации	175 526	90 284
Итого долговых ценных бумаг	175 526	99 535
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	1 525	1 849
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	47 429	40 929
Резерв под обесценение	(593)	(593)
Итого долевого ценных бумаг	48 361	42 185
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	223 887	141 720

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Срок погашения этих облигаций – с сентября 2012 года по август 2014 года; ставка купона по ним составляет от 7,15% до 11,85% годовых и доходность к погашению от 7,1% до 12,3% годовых, в зависимости от выпуска.

Вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и учитываемые по справедливой стоимости, представлены акциями крупных российских компаний, как обращающимися, так и не обращающимися на организованном рынке.

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, рассчитывается на основе котировочных рыночных цен.

Нереализованные прибыль/(убытки) от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не представляющие собой убытки от их обесценения, отражены в составе прочих компонентов совокупного дохода и в составе собственных средств по статье «Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» в размере убытка в сумме 2 354 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 года (2010 г.: в размере убытка в сумме 729 тыс. руб.).

Ниже приведена информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи – не имеющих котировок:

	2011	2010
Резерв под обесценение на 1 января	593	593
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	593	593



Ниже представлено описание основных вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию за 31 декабря 2011 года, учитываемые по первоначальной стоимости:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Первоначальная стоимость (за минусом резерва)	Удельный вес голосующих акций (долей) %
Акционерный банк "ЮГ-Инвестбанк" (открытое акционерное общество)	Банковская деятельность	Россия	39 805	25,0
ОАО «Камчатский газозаэнергетический комплекс»	Строительство и эксплуатация объектов энергетики	Россия	7 031	0,6

Ниже представлено описание основных вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию за 31 декабря 2010 года, учитываемые по первоначальной стоимости:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Первоначальная стоимость (за минусом резерва)	Удельный вес голосующих акций (долей) %
Акционерный банк "ЮГ-Инвестбанк" (открытое акционерное общество)	Банковская деятельность	Россия	33 305	18,5
ОАО «Камчатский газозаэнергетический комплекс»	Строительство и эксплуатация объектов энергетики	Россия	7 031	0,6

В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи см. Примечание 30.

9. Инвестиционная недвижимость

	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января	6 100	15 330
Чистая прибыль или убыток в результате изменения справедливой стоимости	-	(9 230)
Балансовая стоимость на 31 декабря	6 100	6 100

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости. Оценка инвестиционной недвижимости, при отсутствии существенных изменений рыночной стоимости, производится не реже одного раза в три года. Инвестиционная недвижимость представлена административным трехэтажным нежилым зданием, которое передано Банком в операционную аренду. Данная инвестиционная недвижимость оценена по справедливой стоимости, независимым оценщиком индивидуальным предпринимателем Светличным А.Н. Эта оценка соответствует Международным стандартам оценки.

Арендный доход, заработанный Банком от сдачи инвестиционной недвижимости в операционную аренду, за 2011 год составил 3 547 тыс. руб. (2010: 2 438 тыс. руб.).

10. Основные средства и нематериальные активы

	Объекты недвижимого имущества, земля	Автотранспорт	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	21 307	3 411	4 324	671	-	300	30 013
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года	31 750	12 098	17 460	9 321	2	2 038	72 669
Поступления	-	652	148	27	-	-	827
Выбытия	-	(1 612)	(732)	-	-	-	(2 344)
Остаток на конец года	31 750	11 138	16 876	9 348	2	2 038	71 152
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	10 443	8 687	13 136	8 650	2	1 738	42 656
Амортизационные отчисления	683	1 593	1 559	307	-	93	4 235
Выбытия	-	(1 351)	(732)	-	-	-	(2 083)
Остаток на конец года	11 126	8 929	13 963	8 957	2	1 831	44 808
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	20 624	2 209	2 913	391	-	207	26 344

11. Прочие активы

	2011	2010
Объекты непроизводственного назначения	46 804	61 224
Долевая собственность	27 252	26 942
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	17 781	1 169
Драгоценные металлы	8 392	7 260
Хозяйственные материалы	1 826	1 875
Расходы будущих периодов	1 812	2 270
Дебиторская задолженность по расчетам платежными картами	652	127
Предоплата по налогам	313	386
Резерв под обесценение	(8)	(38)
Итого прочие активы	104 824	101 215



Движение резерва под обесценение прочих активов:

	2011	2010
Остаток на 1 января 2011 г.	38	29
Восстановление/(отчисления) в резерв в течение года	(29)	10
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(1)	(1)
Остаток на 31 декабря 2011 г.	8	38

12. Средства других банков

	2011	2010
Корреспондентские счета других банков	495	2 705

13. Средства клиентов

	2011	2010
Прочие юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	1 094 309	1 259 071
Срочные депозиты	23 021	-
Физические лица		
Срочные вклады	757 360	536 703
Текущие счета (вклады до востребования)	305 753	291 631
Государственные и общественные организации		
Текущие (расчетные) счета	160 473	210 219
Итого средств клиентов	2 340 916	2 297 624

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2011 и 2010 годов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 31.

14. Прочие заемные средства

	2011	2010
Срочные заемные средства от юридических лиц-нерезидентов	90 149	85 335

По состоянию на 31.12.2011 года Банк привлек заемные средства в следующей форме:

	Процентная ставка %	Срок погашения
Депозит	3	05.02.2012

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств, представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 31.

15. Резервы под обязательства

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	3 227
Отчисления, отраженные в отчете о прибылях и убытках	3 232
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	6 459

**16. Прочие обязательства**

	2011	2010
Резервы под обязательства кредитного характера	6 459	3 227
Кредиторская задолженность	3 013	3 285
Доходы будущих периодов	1 474	6 290
Налоги к уплате	1 386	1 257
Дивиденды к уплате	1 168	1 173
Итого прочих обязательств	13 500	15 232

17. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	2011			2010		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	97 000	9 700	284 399	97 000	9 700	284 399
Привилегированные акции	3 000	300	7 409	3 000	300	7 409
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров:						
-обыкновенные акции	(1610)	(161)	-	(710)	(71)	-
-привилегированные акции	(140)	(14)	-	(70)	(7)	-
Итого уставный капитал	98 250	9 825	291 808	99 220	9 922	291 808

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 100 рублей за одну акцию. Каждая акция представляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей, и преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет 210%. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

18. Эмиссионный доход

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

19. Прочие компоненты совокупного дохода

	Примечания	2011	2010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Переоценка		(2 354)	(729)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:			
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	28	-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога		(2 354)	(729)



Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации.

20. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль прошлых лет в распоряжении Банка в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 580 571 тыс. руб. (2010: 538 194 тыс. руб.). Прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 49 570 тыс. руб. (2010: 47 373 тыс. руб.).

21. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	179 500	165 403
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 697	333
Средства в других банках	5 216	22 376
Учтенные векселя	-	1 221
Корреспондентские счета в других банках	1 697	942
Прочие доходы	38	59
Итого процентных доходов	196 148	190 334
Процентные расходы		
Депозиты физических лиц	(48 301)	(48 676)
Срочные депозиты юридических лиц	(2 619)	(10 501)
Расчетные счета юридических лиц	(578)	(1 527)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(61)
Итого процентных расходов	(51 498)	(60 765)
Чистые процентные доходы	144 650	129 569

22. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	96 112	84 110
Комиссия от проведения операций с валютными ценностями	6 562	6 041
Комиссия по выданным гарантиям	6 448	1 259
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	6 316	5 053
Прочие доходы	1 451	1 552
Итого комиссионных доходов	116 889	98 015
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги расчетных и платежных систем	(4 350)	(4 293)
Комиссия по расчетным операциям и ведение банковских счетов	(2 229)	(1 708)
Прочие расходы	(114)	(124)
Комиссия от проведения операций с валютными ценностями	(92)	(31)
Итого комиссионных расходов	(6 785)	(6 156)
Чистые комиссионные доходы	110 104	91 859

23. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Доходы от сдачи имущества в аренду	8 904	7 936
Доходы по дивидендам	1 072	70
Прочие доходы	1 069	1 440
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	845	2 365
Доходы, полученные от выбытия (реализация)	146	40
Полученные штрафы, пени, неустойки по другим операциям	83	75
Доходы от восстановления резерва на возможные потери	30	-
Доходы, от оприходования излишков денежной наличности	3	14
Итого прочие операционные доходы	12 152	11 940

24. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Затраты на персонал	129 253	121 548
Расходы по операционной аренде (основных средств)	16 030	9 446
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	11 034	11 480
Прочие расходы	6 907	5 093
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	5 233	5 135
Амортизация основных средств	4 234	4 240
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	4 133	4 549
Административные расходы	3 997	5 444
Расходы по страхованию	3 544	3 086
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	2 445	1 205
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 979	2 112
Расходы по приобретению бланков, информационных носителей, бумаги, от списания стоимости материальных запасов	1 756	824
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	1 016	1 154
Расходы на благотворительность	757	364
Реклама и маркетинг	162	258
Убытки от снижения справедливой стоимости инвестиционной собственности	-	9 230
Прочие резервы	-	10
Итого операционных расходов	192 480	185 178

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	16 517	13 364
Изменения отложенного налогообложения, связанные с: - возникновением и списанием временных разниц	(3 261)	(1 347)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 г.: 20%).

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

	2011	2010
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	51 793	58 249
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	10 359	11 650
Постоянные разницы:		
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	1 695	2 148
Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	1 629	(2 424)



	2011	2010
Прочие невременные разницы	3 048	2 004
Дивиденды полученные	(214)	(14)
Расходы по налогу на прибыль за год	16 517	13 364

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2011 и 2010 гг. представленных далее, отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%).

	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2011 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Основные средства	3 501	-	3 501
Наращенные доходы	242	-	242
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	325	325
Общая сумма отложенного налогового актива	3 743	325	4 068
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Прочие разницы	762	-	762
Прибыль по доверительному управлению	45	-	45
Общая сумма отложенного налогового обязательства	807		807
Отложенный налог на прибыль	2 936	325	0

	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2010 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Основные средства	3 450	-	3 450
Наращенные доходы	80	-	80
Общая сумма отложенного налогового актива	3 530	-	3 530
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	39	39
Прочие разницы	2 099	-	2 099
Прибыль по доверительному управлению	45	-	45
Общая сумма отложенного налогового обязательства	2 144	39	2 183
Отложенный налог на прибыль	1 386	(39)	0

Отложенный налоговый актив признается Банком только в сумме отложенного налогового



обязательства, в случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю. Банком произведен зачет отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства.

26. Дивиденды

	2011	2010
Дивиденды к выплате на 1 января	1 173	922
Дивиденды, объявленные в течение года	-	10 064
Дивиденды, выплаченные в течение года	(5)	(9 813)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	1 168	1 173

Дивиденды выплачены в российских рублях.

27. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный, риски ликвидности и процентной ставки), операционных, юридических рисков и является существенным элементом деятельности Банка.

Главной задачей управления финансовыми рисками является достижение приемлемого соотношения риска и доходности, и минимизация возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка. Управление финансовыми рисками осуществляется путем соблюдения установленных лимитов и ограничений на проведение операций.

Главной задачей управления операционными и правовыми рисками является надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур, нормативных актов и правил.

Контроль в системе управления рисками осуществляют Совет Директоров Банка, Правление Банка, отдел внутреннего контроля.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются по банкам-контрагентам ежемесячно, по юридическим лицам - ежеквартально. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски.

Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются в зависимости от размеров сделки либо Правлением Банка и Кредитным комитетом, либо Советом Директоров Банка.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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, и процедур мониторинга. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела в соответствии с Положением по управлению кредитным риском составляют ежеквартальные отчеты об уровне кредитного риска. Проводится комплексный анализ совокупного кредитного риска на основе качественной и количественной оценки риска, поддерживается необходимый уровень диверсификации кредитного



портфеля, соблюдаются требования Банка России к предельно допустимому уровню концентрации кредитных рисков (Н6).

Вся информация о рисках доводится до органов управления. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска.

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2011 года составил 150 419 тыс. руб. или 23,4% капитала Банка (2010 г.: 140 650 тыс. руб. или 23,2%). Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2011 года составила 2 148 030 тыс. руб. или 334,9% капитала Банка (2010 г.: 1 674 857 тыс. руб. или 275,9%).

Рыночный риск

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.

В соответствии с п.1.3.1. Положения от 14.11.2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок и величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги Банком не рассчитывается, так как суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов менее 5% величины активов Банка и составляет 3,8%.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	486 107	6 052	492 159
Обязательные резервы на счетах в Банке России	30 298	-	30 298
Средства в других банках	594 062	-	594 062
Кредиты и дебиторская задолженность	1 628 202	12 878	1 641 080
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	223 887	-	223 887
Инвестиционная недвижимость	6 100	-	6 100
Основные средства	26 344	-	26 344
Прочие активы	104 824	-	104 824
Итого активов	3 099 824	18 930	3 118 754
Обязательства			
Средства других банков	495	-	495
Средства клиентов	2 340 782	134	2 340 916
Прочие заемные средства	-	90 149	90 149
Прочие обязательства	13 500	-	13 500
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 050	-	1 050
Итого обязательств	2 355 827	90 283	2 446 110
Чистая балансовая позиция	743 997	(71 353)	672 644

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2010 года:



	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	345 290	73 640	418 930
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 075	-	16 075
Средства в других банках	1 183 484	-	1 183 484
Кредиты и дебиторская задолженность	1 143 897	-	1 143 897
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	141 720	-	141 720
Инвестиционная недвижимость	6 100	-	6 100
Основные средства	30 013	-	30 013
Прочие активы	101 215	-	101 215
Итого активов	2 967 794	73 640	3 041 434
Обязательства			
Средства других банков	2 705	-	2 705
Средства клиентов	2 291 347	6 277	2 297 624
Прочие заемные средства	-	85 335	85 335
Прочие обязательства	15 232	-	15 232
Текущие обязательства по налогу на прибыль	349	-	349
Итого обязательств	2 309 633	91 612	2 401 245
Чистая балансовая позиция	658 161	(17 972)	640 189

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств.

В целях управления валютным риском Банком на постоянной основе осуществляется мониторинг изменений курсов валют на внутреннем и на внешнем валютных рынках. Банк устанавливает лимиты на уровень риска по валютам, которые соответствуют нормам, установленным Банком России.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка.

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 461 925	1 921 451	540 474	2 460 007	1 962 421	497 586
Доллары						
США	512 028	506 634	5 394	397 858	379 129	18 729
Евро	5 455	3 038	2 417	11 306	9 886	1 420
Прочие валюты	2 078	437	1 641	34 935	34 228	707
Итого	2 981 486	2 431 560	549 926	2 904 106	2 385 664	518 442

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

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

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



	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль и убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль и убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	5 664	5 664	19 665	19 665
Ослабление доллара США на 5%	5 124	5 124	17 793	17 793
Укрепление евро на 5%	2 538	2 538	1 491	1 491
Ослабление евро на 5%	2 296	2 296	1 349	1 349
Укрепление прочих валют на 5%	1 723	1 723	742	742
Ослабление прочих валют на 5%	1 559	1 559	672	672
Итого	18 904	18 904	41 712	41 712

Риск был рассчитан только для денежных остатков в иностранных валютах Банка, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при этом все остальные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2011 года		Средний уровень риска в течение 2010 года	
	Воздействие на прибыль и убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль и убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	5 163	5 163	19 588	19 588
Ослабление доллара США на 5%	4 671	4 671	17 722	17 722
Укрепление евро на 5%	2 489	2 489	1 479	1 479
Ослабление евро на 5%	2 252	2 252	1 339	1 339
Укрепление прочих валют на 5%	1 535	1 535	690	690
Ослабление прочих валют на 5%	1 389	1 389	624	624
Итого	17 499	17 499	41 442	41 442

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка 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 или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

С целью контроля и управления операционным риском в Банке утверждено «Положение по управлению операционным риском», в соответствии с которым проводится его мониторинг с использованием системы индикаторов. Мониторинг операционного риска осуществляется на регулярной основе путем изучения причин его возникновения. Основными категориями операционного риска для Банка являются риск персонала, риск полномочий, риск технологий, процедурный риск, нормативный риск, риск мошенничества, риск форс - мажора.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить или минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Контроль за операционным риском, базируется на следующих принципах: охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневый характер внутреннего контроля, начиная с руководителей структурных подразделений и заканчивая Советом директоров Банка. Результаты мониторинга ежеквартально докладываются Правлению и Совету Директоров Банка.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов, 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.

Банк осуществляет мониторинг правового риска в целях уменьшения возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, и использует следующие методы: стандартизирует основные банковские операции и сделки, устанавливает внутренний порядок согласования юридическим отделом заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок, обеспечивает повышение квалификации сотрудников Банка. Результаты мониторинга ежеквартально докладываются Правлению и Совету Директоров Банка. Контроль за состоянием системы контроля и мониторинга осуществляет Отдел внутреннего контроля Банка.

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости, в соответствии с договорами или сроками погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	1 274 643	519 706	231 793	731 457	223 887	2 981 486
Итого финансовых обязательств	1 577 096	306 732	253 241	294 491	-	2 431 560
Чистый разрыв по						



	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	0,81	1,7	0,92			
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	1 729 087	461 212	174 230	397 857	141 720	2 904 106
Итого финансовых обязательств	1 784 999	324 338	90 161	186 166	-	2 385 664
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	0,97	1,43	1,94			

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

	2011				2010			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	175 446	309 180	5 455	2 078	243 451	129 238	11 306	34 935
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	30 298	-	-	-	16 075	-	-
Средства в других банках	3 606	590 456	-	-	3 413	1 180 071	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	332 976	1 308 104	-	-	150 994	992 903	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	223 887	-	-	-	141 720	-	-
Итого активов	512 028	2 461 925	5 455	2 078	397 858	2 460 007	11 306	34 935
Обязательства								
Средства других банков	379	-	116	-	1 695	-	1 010	-
Средства клиентов:								
- текущие (расчетные) счета	231 911	1898 461	2 922	437	87 932	1 345 797	1 295	34 223
- срочные депозиты	23 000	184 185	-	-	204 167	616 624	7 581	5
Прочие заемные средства	90 149	-	-	-	85 335	-	-	-
Итого обязательств	345 439	2 082 646	3 038	437	379 129	1 962 421	9 886	34 228



	2011				2010			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Чистая балансовая позиция	166 589	379 279	2 417	1 641	18 729	497 586	1 420	707

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, проведением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка совместно с Кредитным комитетом.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств на текущих счетах юридических лиц и вкладов физических лиц, а так же инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается, как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 28,6% (31 декабря 2010 г.: 23,2%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается, как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 81,3% (31 декабря 2010 г.: 81,96%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается, как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 86,0% (31 декабря 2010 г.: 53,9%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	495	-	-	-	495
Средства клиентов физических лиц	321 819	193 562	253 241	294 491	1 063 113
Средства клиентов – прочие	1 254 782	23 021	-	-	1 277 803



	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Прочие заемные средства	-	90 149	-	-	90 149
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 577 096	306 732	253 241	294 491	2 431 560

Ниже в таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	2 705	-	-	-	2 705
Средства клиентов физических лиц	335 038	217 012	90 161	186 166	828 377
Средства клиентов – прочие	1 447 256	21 991	-	-	1 469 247
Прочие заемные средства	-	85 335	-	-	85 335
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 784 999	324 338	90 161	186 166	2 385 664

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	492 159	-	-	-	492 159
Обязательные резервы на счетах в Банке России	30 298	-	-	-	30 298
Средства в других банках	594 062	-	-	-	594 062
Кредиты и дебиторская задолженность	158 124	242 975	508 524	731 457	1 641 080
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	223 887	-	-	-	223 887
Итого активов	1 498 530	242 975	508 524	731 457	2 981 486
Обязательства					
Средства других банков	495	-	-	-	495
Средства клиентов	1 576 601	216 583	253 241	294 491	2 340 916
Прочие заемные средства	-	90 149	-	-	90 149
Итого финансовых обязательств	1 577 096	306 732	253 241	294 491	2 431 560



	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(78 566)	(63 757)	255 283	436 966	549 926
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(78 566)	(142 323)	112 960	549 926	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	418 930	-	-	-	418 930
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 075	-	-	-	16 075
Средства в других банках	1 083 484	100 000	-	-	1 183 484
Кредиты и дебиторская задолженность	210 598	214 927	320 515	397 857	1 143 897
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	141 720	-	-	-	141 720
Итого активов	1 870 807	314 927	320 515	397 857	2 904 106
Обязательства					
Средства других банков	2 705	-	-	-	2 705
Средства клиентов	1 782 294	72 520	256 644	186 166	2 297 624
Прочие заемные средства	-	85 335	-	-	85 335
Итого финансовых обязательств	1 784 999	157 855	256 644	186 166	2 385 664
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	85 808	157 072	63 871	211 691	518 442
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	85 808	242 880	306 751	518 442	

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2011 года сумма капитала составляет 641 485 тыс. руб. (31 декабря 2010 г.: 604 706 тыс. руб.) Контроль за выполнение норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Первым Вице-Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%.



В таблице ниже представлен нормативный капитал и его основные элементы на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2011	2010
Основной капитал	593 496	551 119
Дополнительный капитал	87 969	86 970
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	(39 980)	(33 383)
Итого нормативного капитала	641 485	604 706

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

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. 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.

Обязательства капитального характера

За 31 декабря 2011 года Банк не имел существенных обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд.

	2011	2010
Обязательства по предоставлению кредитов	231 388	86 597
Гарантии выданные	117 129	222 209
Резерв по обязательствам кредитного характера	(6 459)	(3 227)
Итого обязательства кредитного характера	342 058	305 579

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2011	2010
Рубли	285 950	304 970
Доллары США	56 108	609
Итого	342 058	305 579

Заложенные активы

Обязательные резервы на сумму 30 298 тыс. руб. (2010 г.: 16 075 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Банк не предоставляет кредитов с плавающей процентной ставкой. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методике дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ ставок представлен ниже:

	Примечания	2011 % в год	2010 % в год
Средства в других банках			
Кредиты и депозиты в других банках	6	2,25-8	2-6
Кредиты и дебиторская задолженность	7		
Корпоративные клиенты		7-10,5	8-25
Кредитование компаний малого бизнеса		10,5-15	8,4-25
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		6-20	8,4-30
Ипотечные кредиты		-	-
Кредиты государственным и муниципальным организациям		-	9-15

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

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



	Управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов	9 334	-	46 271
Резерв под обесценение кредитов	732	-	604
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
Акции (25,0% владения)	-	39 805	-
Средства клиентов	-	-	18 963
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	31

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

	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 066	5 679
Изменение резерва под обесценение кредитов	(363)	(523)
Комиссионные доходы	-	1 358
Изменение резерва по кредитным обязательствам	-	(31)
Операционные расходы	-	(13 657)
Операционные доходы	-	1 430

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные	-	4 528

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

	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	3 100	74 809
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(2 651)	(81 675)

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

	Управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов	8 885	-	53 137
Резерв под обесценение кредитов	369	-	81
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
Акции (18,5% владения)	-	33 305	-
Средства клиентов	-	-	1 685

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



	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 799	5 791
Изменение резерва под обесценение кредитов	(139)	(63)
Комиссионные доходы	-	710

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

	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	3 730	83 998
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(8 918)	(43 918)

В 2011 году общая сумма вознаграждения Правлению Банка составила 9 533 тыс. руб. (2010 год: 10 547 тыс. руб.)

32. Приобретения

27 мая 2011 года Банк приобрел 6,5% голосующих акций в уставном капитале ОАО «Юг-Инвестбанк» на сумму 6 500 тыс. руб.

33. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков, будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые инвестиции, 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. Обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии, операционных и финансовых потоков денежных средств.



Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 25.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения.

Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения

Банк не может оценить справедливую стоимость инвестиций в акции ОАО «Камчатский газозапасный комплекс» и акционерный банк «Юг – Инвестбанк», имеющих в наличии для продажи, с достаточной степенью надежности. Инвестиции отражены в балансе по стоимости приобретения. Данные акции не котируются на бирже, и в общедоступных источниках отсутствует информация о цене недавних торговых сделок с этими акциями.

Принцип непрерывно действующей организации

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

Оценка инвестиционной недвижимости с помощью метода капитализации дохода

Инвестиционная недвижимость отражается на каждую отчетную дату по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного компанией, специализирующейся на оценке.