

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО ЗАО «ГРИНКОМБАНК» ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

1. Основная деятельность банка

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «Гринкомбанк» - кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества (далее - Банк).

Банк работает с 1990 года на основании лицензии на осуществление банковских операций № 1184 от 31 октября 2002 года, выданной Центральным банком Российской Федерации, дающей право на осуществление банковских операций с юридическими и физическими лицами в рублях, иностранной валюте и драгоценными металлами. Банк также имеет лицензии от 13 декабря 2000 года профессионального участника рынка ценных бумаг:

- лицензия № 038-03782-100000 на осуществление брокерской деятельности;
- лицензия № 038-03843-010000 на осуществление дилерской деятельности;
- лицензия № 038-03893-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк имеет 3 дополнительных офиса, 2 операционных офиса, 3 операционные кассы вне кассового узла в Российской Федерации.

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

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 665451, Иркутская область, г. Усолье-Сибирское, пр. Комсомольский, д.89.

Основным местом ведения деятельности Банка является Иркутская область.

По состоянию на 31 декабря 2011 года владельцами банка и его конечными акционерами являлись 1 юридическое и 3 физических лица. По состоянию на 31 декабря 2011 года следующие акционеры владели долей более 5% размещенных акций Банка:

Акционер	2011
Открытое акционерное общество "Энергетическая Русская Компания"	80,01 %
Горбунов Игорь Николаевич	7,18 %
Талышев Андрей Николаевич	6,89 %
Щербаков Руслан Спиридонович	5,92 %
Итого	100 %

По состоянию на 31 декабря 2010 года владельцами банка и его конечными акционерами являлись 3 юридических и 40 физических лиц. По состоянию на 31 декабря 2010 года следующие акционеры владели долей более 5% размещенных акций Банка:

Акционер	2010
СХПК «Усольский Свинокомплекс»	19,95 %
СХ ОАО «Белореченское»	19,14 %
ЗАО «ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНИК»	14,47 %
ЗАО «БОЛЬШЕЕЛАНСКОЕ»	-
Гранина И.Н.	5,62 %
Котельникова Р.В.	7,42 %
Грибова Э.И.	5,58 %
Прочие	27,82 %
Итого	100 %

2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность

В 2011 году российская экономика и ее финансовый сектор преодолевали последствия финансово-экономического кризиса. Основным внешним источником угроз финансовой стабильности оставалась неблагоприятная конъюнктура мировых товарных и финансовых рынков.

В 2011 году рост ВВП продолжился, несмотря на резко возросшую неопределенность внешних условий и усиление турбулентности на финансовых рынках. По итогам года Россия по росту ВВП в 2011 году заняла третье место в мире.

За 2011 год кредитные организации России получили прибыль в размере 848 млрд. рублей, что в полтора раза больше показателя прошлого года. Оценка рентабельности капитала банковского сектора составляет 17,6% по сравнению с 12,5% в 2010 году.

Для банковской системы благоприятная экономическая ситуация означала восстановление кредитной активности, что в наибольшей степени и оказало влияние на динамику активов.

Активную роль в процессах предупреждения банкротства и финансового оздоровления проблемных банков с формированием соответствующей законодательной базы совместно с Банком России играло Агентство по страхованию вкладов. В течение 2010 года, с продлением до 1 июля 2011 года, действовал мораторий на исключение банков из системы страхования вкладов. Решение о продлении моратория до 1 июля 2011 года было принято Центральным банком по итогам работы банков за 9 месяцев 2010 года. Благодаря эффективному функционированию системы страхования вкладов населения в эти годы удалось сохранить доверие клиентов к банковскому сектору и избежать паники. Вклады в банках остались надежным инструментом сбережений населения. Возобновился приток вкладов в коммерческие банки.

Принимая во внимание рост депозитов населения в кредитных организациях и риски, связанные с этим в условиях снижающейся инфляции, Банк России в 2011 году ограничивал в рекомендательном порядке максимальные процентные ставки по рублевым вкладам населения в банках. Целью Банка России было, с одной стороны, сделать возможным снижение уровня процентных ставок по кредитам, с другой – предотвратить сокращение процентной маржи у отдельных банков до величин, создающих риск невыплаты процентов по вкладам и угрозу их финансовой устойчивости.

Наращивание объема банковских вкладов не сопровождалось адекватным ростом кредитования, так как в условиях экономического спада сохранялись высокие риски со стороны нефинансовых организаций и населения.

ЗАО «Гринкомбанк» предоставляет клиентам комплекс услуг, включающий организацию расчётно-кассового обслуживания, кредитование корпоративных клиентов, розничное кредитование, привлечение денежных средств населения во вклады. Поэтому существенными для Банка последствиями характера экономической среды, в которой функционирует Банк, являются:

- увеличение кредитного риска в связи с ухудшением из-за кризисных явлений финансового положения клиентов-заемщиков (частных лиц – из-за снижения реальных доходов населения, угрозы безработицы; юридических лиц – из-за снижения деловой активности, спроса на продукцию, товары и услуги, вероятности закрытия предприятий (банкротства); банков – из-за вероятности потери ликвидности, обусловленной всеми этими причинами);

- вероятность увеличения криминальной составляющей бизнеса в связи с кризисными явлениями, что может привести к увеличению частоты мошеннических и иных противозаконных операций клиентов или их контрагентов; помимо повышенной угрозы прямых потерь от таких операций (повышенный операционный риск), для банков повышается и правовой риск из-за обязанности отслеживания возможно увеличивающегося числа сомнительных операций.

Основными приоритетами деятельности за отчетный 2011 год являлись: сохранение и увеличение клиентской базы, повышение уровня клиентского сервиса.

2011 год характеризуется ростом ликвидности. В настоящее время банк располагает достаточным запасом ликвидных активов для нейтрализации любого рыночного давления, которое может возникнуть.

В качестве негативных факторов экономической среды в отчетном году следует отметить также неустойчивость курса рубля к основным валютам и значительные колебания цен на фондовых биржах, которые существенно повышают рыночные риски.

Финансовые трудности, которые испытывали заемщики, создавали проблемы со своевременным обслуживанием кредитов. В результате возрастала просроченная задолженность по кредитам. В кредитном портфеле банка ее объем увеличился за год в 2,2 раза.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

На момент подписания данной финансовой отчетности Руководство не может в полной мере оценить влияние текущей экономической ситуации на деятельность Банка, так как значительная неопределенность все еще присутствует. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы представления отчетности

Применяемые стандарты

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Постоянным Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМФО»).

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов по некоторым статьям баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. (См. примечание 30 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства»).

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

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

Принятие новых и пересмотренных МСФО и интерпретаций

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, 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.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее - МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Изменение к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (далее - МСФО (IFRS) 5) разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Применение настоящего стандарта оказало влияние на финансовую отчетность в связи с появлением в Банке активов, оцениваемых с использованием МСФО (IFRS) 5.

«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) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменимых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевого инструментах (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);
- поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях (данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка)
- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены (данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

Стандарты и Интерпретации выпущенные, но не вступившие в силу

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

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

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

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и

оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочую совокупную прибыль отчета о совокупной прибыли. 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 прочей совокупной прибыли. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее - МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочей совокупной прибыли» 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 прочей совокупной прибыли, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

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

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Валюта оценки и представления отчетности

Функциональной валютой настоящей неконсолидированной финансовой отчетности является российский рубль. Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Принципы оценки финансовых показателей

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе

применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 30.

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

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

(котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наросшие процентные расходы, включая наросший купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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 только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими

долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс 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 учитываются 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.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- 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 он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в

платежной системе;

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

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и с учетом имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена

окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках 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 отчете о прибылях и убытках, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит отражению в отчете о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается и отражается в отчете о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

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.

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

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

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

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

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

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только не получены эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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.

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющих собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения отражаются в составе средств в других банках. В состав денежных средств и их эквивалентов не включаются суммы, в отношении которых имеются какие либо ограничения на их использование.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций

Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления Отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

с) 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.

В категорию кредитов и дебиторской задолженности Банком также включена задолженность, возникшая на основании договоров уступки права требования.

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

В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

После определения объективных признаков на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов:

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

Основные средства

Основные средства, относящиеся к объектам недвижимости, отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение, остальные отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Если балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Объекты недвижимости (здания) регулярно переоцениваются. Доходы от переоценки отражаются в составе прочих совокупных доходов. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки зданий, включенный в собственные средства акционеров, переносится непосредственно на счета нераспределенной прибыли после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Справедливая стоимость зданий определяется путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

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

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости и не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

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

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

Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка приняло решение о продаже актива и утвердило план по поиску покупателя и реализации актива, ведется активная деятельность по реализации плана;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента

реклассификации;

- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Долгосрочные активы, «предназначенные для продажи», представляются отдельно в отчете о финансовом положении.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. Сроки полезной службы и методы начисления амортизации пересматриваются на регулярной основе.

Для различных групп основных средств определены следующие сроки полезного использования (земля не подлежит амортизации):

Срок полезного использования	
Здания и другие объекты недвижимости	20 - 100 лет
Мебель и оборудование	5 - 25 лет
Автотранспорт	7 лет

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, и прекращается, на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда

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

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда было прекращена.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других финансовых учреждений, прочие заемные средства.

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом оплата денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, с учетом инфляции. 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.

Привилегированные акции

Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов в размере не менее 15% от их номинальной стоимости. Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым, согласно Уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и классифицируются как часть уставного капитала Банка.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

Дивиденды

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

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

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем

долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределение процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного гашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Другие комиссионные доходы отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за отчетный период с применением ставок налога на прибыль, действующих в отчетном периоде. Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенные активы и обязательства определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены.

Отложенные налоговые активы отражаются в финансовой отчетности при вероятности наличия налогооблагаемой прибыли в объеме, достаточной для их использования.

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

Переоценка иностранной валюты

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

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	Единиц	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Руб./дол.США	1	32,1961	30,4769
Руб./евро	1	41,6714	40,3331
Руб./китайские юани	10	51,1106	-

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в баланс. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов – примечание 19.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства зачитываются между собой, 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 исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 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.

Оценочные обязательства

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

Банк не принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работниками Банка, т.к. такие обязательства возникают и погашаются равномерно в отчетном период, а переходящие, невыплаченные суммы, как правило, незначительны.

У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения, а также программа опционов сотрудникам.

Отчетные сегменты

Банк не представляет информацию по сегментам, так как не является компанией, чьи долевые и долговые ценные бумаги свободно обращаются на открытых рынках ценных бумаг.

Операции со связанными сторонами

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Наличные средства	49 724	35 789
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	84 597	197 694
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	8 284	2 370
Итого денежных средств и их эквивалентов	142 605	235 853

Остатки денежных средств на счетах в Банке России по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 гг. включают суммы 12 414 тыс. руб. и 17 689 тыс. руб. соответственно, представляющие собой суммы обязательных резервов, которые Банк обязан депонировать в Банке России на постоянной основе.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 24.

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств, отсутствовали.

6. Средства в других банках

Средства в других банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Кредиты и депозиты в других банках	269 458	90 018
Незавершенные расчеты по денежным переводам с другими банками	763	597
Итого средства в банках	270 221	90 615
Резерв под обесценение средств в других банках	(10 018)	(10 018)
Итого средства в банках, нетто	260 203	80 597

По состоянию за 31 декабря 2011 года размер средств в других банках составил 269 458 тыс.руб. и включал в себя кредиты, предоставленные банкам-контрагентам на сумму 135 000 тыс.руб., векселя кредитных организаций на сумму 134 440 тыс.руб., начисленные процентные доходы в сумме 18 тыс.руб. и незавершенные расчеты по переводам через систему Western Union - 763 тыс.руб. (В 2010 г. – незавершенные расчеты по переводам через систему Western Union – 597 тыс.руб.).

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

	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры покупки и обратной продажи с другими банками	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- в 20 крупнейших российских банках	-	-	-
- в других российских банках	259 440	763	260 203
- в крупных банках стран ОЭСР	-	-	-
- в других банках	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	259 440	763	260 203

	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры покупки и обратной продажи с другими банками	Итого
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	10 018	-	10 018
Итого индивидуально обесцененных	10 018	-	10 018
Средства в других банках до вычета резервов	269 458	763	270 221
Резерв под обесценение средств в других банках	(10 018)	-	(10 018)
Итого средства в других банках	259 440	763	260 203

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры покупки и обратной продажи с другими банками	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- в 20 крупнейших российских банках	-	-	-
- в других российских банках	80 000	597	80 597
- в крупных банках стран ОЭСР	-	-	-
- в других банках	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	80 000	597	80 597
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	10 018	-	10 018
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-
Итого индивидуально обесцененных	10 018	-	10 018
Средства в других банках до вычета резервов	90 018	597	90 615
Резерв под обесценение средств в других банках	(10 018)	-	(10 018)
Итого средства в других банках	80 000	597	80 597

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

Динамика изменения процентных ставок средств в других банках, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 24.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.2011	31.12.2010
Текущие кредиты	733 276	655 148
Просроченные кредиты	45 709	20 586
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(44 300)	(32 087)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	734 685	643 647

В том числе в разрезе классов кредитов:

	31.12.2011	31.12.2010
Корпоративные кредиты	44 941	-
Кредиты субъектов малого предпринимательства	473 997	307 645
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	246 100	347 746
Ипотечные кредиты	13 947	20 343
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-
Дебиторская задолженность	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(44 300)	(32 087)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	734 685	643 647

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011г.	-	(7 866)	(24 215)	(6)	-	-	(32 087)
Восстановление резерва (отчисление в резерв) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	-	(2 909)	(10 078)	(27)	-	-	(13 014)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года, как безнадежные	-	-	801	-	-	-	801
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанной, как безнадежная	-	-	-	-	-	-	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011г.	-	(10 775)	(33 492)	(33)	-	-	(44 300)

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010г.	-	(4 141)	(18 819)	(2)	(26)	-	(22 988)
Восстановление резерва (отчисление в резерв) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	-	(3 889)	(8 798)	(4)	26		(12 665)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года, как безнадежные	-	164	3 402	-	-	-	3 566
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанной, как безнадежная	-			-	-	-	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010г.	-	(7 866)	(24 215)	(6)	-	-	(32 087)

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

	31.12.2011		31.12.2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	242 442	33,0	325 512	50,6
Предприятия торговли	250 170	34,1	160 960	25,0
Транспорт и связь	6 310	0,9	2 579	0,4
Строительство	70 683	9,6	31 706	4,9
Сельское и лесное хозяйство	24 510	3,3	26 894	4,2
Промышленность	7 990	1,1	6 877	1,1
Прочие	132 580	18,0	89 119	13,8
Итого кредитов и дебиторской задолженности	734 685	100	643 647	100

Информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	ИТОГО
<i>Необеспеченные кредиты</i>	44 693	17 532	12 565	-	-	-	74 790
<i>Кредиты обеспеченные:</i>							
- недвижимостью	-	469 611	204 625	20 416	-	-	694 652
-оборудованием и транспортными средствами	-	168 069	211 364	1 548	-	-	380 981
- поручительствами и банковскими гарантиями	10 850	1 058 619	453 985	37 370	-	-	1 560 824
-прочими активами	-	151 248	35 242	3 300	-	-	189 790
Итого сумма залогового обеспечения:	10 850	1 847 547	905 216	62 634	-	-	2 826 247

Информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	ИТОГО
<i>Необеспеченные кредиты</i>	-	15 896	56 616	-	-	-	72 512
<i>Кредиты обеспеченные:</i>							
- недвижимостью	-	313 321	290 445	17 056	-	-	620 822
-оборудованием и транспортными средствами	-	153 293	204 951	1 722	-	-	359 966
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	852 945	694 071	31 164	-	-	1 578 180
-прочими активами	-	147 648	64 219	3 900	-	-	215 767
Итого сумма залогового обеспечения:	-	1 467 207	1 253 686	53 842	-	-	2 774 735

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	ИТОГО
<i>Текущие и индивидуально необесцененные, в том числе:</i>							
- крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	28 140	87 348	-	-	-	-	115 488
- крупные новые заемщики	-	194 258	-	-	-	-	194 258
-кредиты субъектам малого предпринимательства	16 021	186 928	-	-	-	-	202 949
- кредиты пересмотренные в 2011г	-	56 460	17 562	1 516	-	-	75 538
-прочие	780	-	205 906	13 895	-	-	220 581
Итого:	44 941	468 534	205 906	13 895	-	-	733 276
<i>Просроченные, но не обесцененные:</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	341	-	-	-	341
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Итого:	-	-	341	-	-	-	341
<i>Индивидуально обесцененные:</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	13	1 291	-	-	-	1 304
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	615	406	52	-	-	1 073
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	7 385	-	-	-	7 385
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	948	14 934	-	-	-	15 882
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	3 887	15 837	-	-	-	19 724
Итого:	-	5 463	39 853	52	-	-	45 368
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	44 941	473 997	246 100	13 947	-	-	778 985
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	(10 775)	(33 492)	(33)	-	-	(44 300)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	44 941	463 222	212 608	13 914	-	-	734 685

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская зadolженность	ИТОГО
<i>Текущие и индивидуально необесцененные, в том числе:</i>							
- крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	-	110 524	23 928	-	-	-	134 452
- крупные новые заемщики	-	65 178	17 035	-	-	-	82 213
-кредиты субъектам малого предпринимательства	-	113 305	-	-	-	-	113 305
- кредиты пересмотренные в 2010г	-	16 253	24 645	340	-	-	41 238
-прочие	-	-	263 937	20 003	-	-	283 940
Итого:	-	305 260	329 545	20 343	-	-	655 148
<i>Просроченные, но не обесцененные:</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	153	-	-	-	153
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Итого:	-	-	153	-	-	-	153
<i>Индивидуально обесцененные:</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	24	-	-	-	24
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	140	-	-	-	140
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	3 601	-	-	-	3 601
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	3 449	-	-	-	3 449
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	2 385	10 834	-	-	-	13 219
Итого:	-	2 385	18 048	-	-	-	20 433
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	-	307 645	347 746	20 343	-	-	675 734
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской зadolженности	-	(7 866)	(24 215)	(6)	-	-	(32 087)
Итого кредитов и дебиторской зadolженности	-	299 779	323 531	20 337	-	-	643 647

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные за 2011 г.:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	ИТОГО
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам:</i>	10 850	1 280 846	681 222	62 086	-	-	2 035 004
- недвижимостью	-	346 840	141 417	19 868	-	-	508 125
- оборудованием и транспортными средствами	-	101 832	178 962	1 548	-	-	282 342
- поручительствами и банковскими гарантиями	10 850	787 252	339 747	37 370	-	-	1 175 219
- прочими активами	-	44 922	21 096	3 300	-	-	69 318
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных, как обесцененные:</i>	-	566 702	223 995	549	-	-	791 246
- недвижимостью	-	122 772	63 208	549	-	-	186 529
- оборудованием и транспортными средствами	-	66 237	32 402	-	-	-	98 639
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	271 367	114 238	-	-	-	385 605
- прочими активами	-	106 326	14 147	-	-	-	120 473

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены, как обесцененные за 2010 г.:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	ИТОГО
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам:</i>	-	855 262	755 707	48 220	-	-	1 659 189
- недвижимостью	-	219 953	215 461	17 056	-	-	452 470

- оборудованием и транспортными средствами	-	-	-	-	-	-	-
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	635 309	540 246	31 164	-	-	1 206 719
- прочими активами	-	-	-	-	-	-	-
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных, как обесцененные:</i>	-	346 135	211 753	-	-	-	557 888
- недвижимостью	-	128 499	57 928	-	-	-	186 427
- оборудованием и транспортными средствами	-	-	-	-	-	-	-
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	217 636	153 825	-	-	-	371 461
- прочими активами	-	-	-	-	-	-	-

На отчетную дату 31 декабря 2011 года у Банка было 8 заемщиков (групп связанных заемщиков) по которым размер риска на каждого контрагента превышает 10% собственного капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляет 207 497 тысяч рублей или 28,2 % от кредитного портфеля.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 734 685 тысяч рублей (в 2010 г.: 643 647 тысяч рублей). См. Примечание 25.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 28.

8. Основные средства

	Земельные участки	Здания и другая недвижимость	Автотранспорт	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	ИТОГО
Стоимость или оценка на 1 января 2010 года	379	105 656	4 541	10 105	16 601	137 282
Накопленная амортизация	-	(17 903)	(2 247)	(8 165)	-	(28 315)
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года	379	87 753	2 294	1 940	16 601	108 967
Приобретения	-	117	1 398	1 135	-	2 650
Выбытия	-	-	(1 627)	(693)	-	(2 320)
Амортизационные отчисления	-	(2 274)	(1 028)	(809)	-	(4 111)
Амортизация по выбытию	-	-	1 197	680	-	1 877
Переоценка	-	10 934	-	-	-	10 934
Амортизация по переоценке	-	(1 513)	-	-	-	(1 513)
Стоимость или оценка на 1 января 2011 года	379	116 707	4 312	10 547	16 601	148 546
Накопленная амортизация	-	(21 690)	(2 078)	(8 294)	-	(32 062)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	379	95 017	2 234	2 253	16 601	116 484

Приобретения	-	16 601	2 607	739	-	19 947
Выбытия	-	(12 080)	(2 194)	(292)	(16 601)	(31 167)
Перевод в долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	(55)	-	-	-	-	(55)
Амортизационные отчисления	-	(2 444)	(677)	(760)	-	(3 881)
Амортизация по выбытию	-	2 636	1 233	292	-	4 161
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Амортизация по переоценке	-	-	-	-	-	-
Стоимость или оценка на 1 января 2012 года	324	121 228	4 725	10 994	-	137 271
Накопленная амортизация	-	(21 498)	(1 522)	(8 762)	-	(31 782)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	324	99 730	3 203	2 232	-	105 489

В остаточную стоимость зданий включена сумма 44 590 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

Незавершенное строительство на 31.01.2010 включало только стоимость незавершенных работ и представляло собой строительство и переоборудование помещения для офиса. По завершении работ, помещение для офиса переведено из категории незавершенного строительства в категорию «Здания и другая недвижимость».

В связи с закрытием одного из структурных подразделений Банка, в отчетном периоде была осуществлена реализация помещения офиса.

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

	31.12.2011	31.12.2010
Объекты недвижимости	17 885	-
Итого	17 885	-

В эту группу активов включено имущество, полученное Банком в возмещение задолженности по кредитам на основании договоров об отступном. Данные объекты недвижимости классифицированы Банком как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, поскольку их балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи. Банком принято решение о реализации данных активов. Срок реализации - ближайшие 12 месяцев.

10. Прочие активы

Прочие активы представляют собой:

	31.12.2011	31.12.2010
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	221	1 307
Предоплата за услуги	912	1 033
Расчеты по брокерским операциям	14 520	-
Драгоценные металлы	1 050	920
Расходы будущих периодов	1 299	1 155
Итого прочих активов	18 002	4 415

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 24.

11. Средства других банков

Средства банков представлены следующим образом:

	31.12.2011	31.12.2010
Краткосрочные депозиты других банков	-	-
Договоры по осуществлению переводов с другими банками	799	381
Просроченные привлеченные средства других банков	-	-
Итого средств других банков	799	381

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 799 тысяч рублей и включала в себя незавершенные расчеты по переводам через систему Вестерн Юнион в сумме 390 тысяч рублей (в 2010 г. - 228 тыс.руб.) и систему Migom в сумме 409 тысяч рублей (в 2010 г. - 153 тыс.руб.). См. Примечание 27.

Анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 24.

12. Средства клиентов

	31.12.2011	31.12.2010
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	3 656	27 277
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	158 760	160 173
- Срочные депозиты	22 795	23 500
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	10	9
- Срочные депозиты	834 776	764 509
Итого средств клиентов	1 019 987	975 468

Ниже приведено распределение средств клиентов Банка по отраслям экономики:

	31.12.2011		31.12.2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	-	-	-	-
Муниципальные органы власти	-	-	-	-
Предприятия нефтегазовой промышленности	-	-	2	-
Предприятия торговли	41 370	4.1	35 415	3.6
Транспорт	13 867	1.4	14 539	1.5
Страхование	5 752	0.6	116	0.0
Финансы и инвестиции	13 311	1.3	19 900	2.0
Строительство	32 523	3.2	55 864	5.7
Телекоммуникации	720	0.1	313	0.1
Физические лица	834 776	81.8	764 518	78.4
Прочие	77 668	7.6	84 801	8.7
Итого средств клиентов	1 019 987	100	975 468	100

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 1 019 987 тыс.руб. (в 2010 г. - 975 468 тыс.руб.).

Анализ средств, клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

13. Прочие заемные средства

	31.12.2011	31.12.2010
Субординированные кредиты	13 000	3 000
Итого прочих заемных средств	13 000	3 000

Прочие заемные средства Банка представляют собой обязательство Банка по субординированным депозитам СХПК «Усольский Свинокомплекс» (3 000 тыс.руб.) и ОАО «ЭРКО» (10 000 тыс.руб.) и по состоянию на 31 декабря 2011 года составили 13 000 тыс.руб.(в 2010 г.- 3 000 тыс.руб. – СХПК «Усольский Свинокомплекс»).

Процентная ставка по субординированному депозиту СХПК «Усольский Свинокомплекс» установлена в размере 9% годовых (проценты уплачиваются, как правило, ежемесячно, привлечен на 6 лет), по субординированному депозиту ОАО «ЭРКО» - 8,5% годовых (проценты уплачиваются ежеквартально, привлечен на 5 лет и 30 дней).

В случае банкротства или ликвидации Банка, погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

14. Прочие обязательства

	31.12.2011	31.12.2010
Резерв по оценочным обязательствам	34	350
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 730	1 489
Отложенный доход	54	20
Прочее	58 818	806
Итого прочих обязательств и резервов	60 636	2 665

В таблице ниже представлены изменения резерва по оценочным обязательствам:

	Обязательства кредитного характера	Прочие возможные потери	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2011 г.	(74)	(276)	(350)
Восстановление резервов	749	276	1 025
Создание резервов	(709)	-	(709)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011г.	(34)	-	(34)

15. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	Количество акций в тыс.шт.	Обыкновенные акции	Эмиссион- ный доход	Привилегии- рованные акции	Собственные акции выкупленные у акционеров	Итого
На 1 января 2010 г.	45 000	82 851	2 924	568	-	86 343
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
Собственные акции выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	-
За 31 декабря 2010 г.	45 000	82 851	2 924	568	-	86 343

Выпущенные новые акции	80 000	80 000	-	-	-	80 000
Собственные акции выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	-
За 31 декабря 2011 г.	125 000	162 851	2 924	568	-	166 343

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

Стоимость привилегированных акций 33 тыс.руб., они не имеют преимущества перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, составляет 15%. Эти акции не являются для банка обязательными к выкупу у акционеров.

В 2011 году осуществлена дополнительная эмиссия акций на сумму 80 000 тыс.руб. На 1 января 2012 года акции Банка не отданы в залог. Оплаты акций в иностранной валюте не производилось.

В 2001 г. при продаже выпущенных акций по цене выше номинала, Банком был получен эмиссионный доход, представляющий собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций, в сумме 2 500 тысяч рублей.

Эмиссионный доход Банка скорректирован с учетом индексов цен в соответствии с п. 24 МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» и составил с учетом инфляции 2 924 тыс. рублей.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в общем Собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества банка в случае его ликвидации;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и банка;
- требовать выкупа принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах».

Акционеры Банка имеют также и другие права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом банка.

Каждая привилегированная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право:

- участвовать в общем Собрании акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах»;
- получить определенную Уставом Банка ликвидационную стоимость;
- получать дивиденды наравне с владельцами обыкновенных акций Банка;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- требовать выкупа принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах».

Акционеры Банка имеют также и другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

16. Прочие компоненты совокупного дохода

В отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах, отражены изменение фонда переоценки основных средств и переклассификация фонда переоценки основных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Прочие компоненты совокупного дохода		
Изменение фонда переоценки основных средств	(5 473)	9 421
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	1 095	(1 885)
Итого прочего совокупного дохода за вычетом отложенного налогообложения	(4 378)	7 536

17. Процентные доходы и расходы

	31.12.2011	31.12.2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	118 242	128 020
Средства в других банках	3 226	4 335
Корреспондентские счета в других банках	35	40
Итого процентных доходов	121 503	132 395
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	(7)	-
Срочные депозиты юридических лиц	(2 250)	(953)
Срочные вклады физических лиц	(73 073)	(81 006)
Средства, привлеченные от Банка России	-	-
Итого процентных расходов	(75 330)	(81 959)
Чистые процентные доходы	46 173	50 436

18. Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами

Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами в течение отчетного периода состояли из продажи наличной и безналичной иностранной валюты, сделок на межбанковском рынке, безналичных переводов и осуществления Банком валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами представлена следующим образом:

Операции с иностранной валютой:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Торговые операции, нетто	9 350	8 283
Курсовые разницы, нетто	(63)	275
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	9 287	8 558

Операции с драгоценными металлами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Курсовые разницы, нетто	228	226
Доходы от производных финансовых инструментов	-	-
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	228	226

19. Комиссионные доходы и расходы

	31.12.2011	31.12.2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	39 213	25 534
Комиссия по расчетным операциям	6 909	6 322
Комиссия за переводы	2 788	3 357
Комиссия по выданным гарантиям	94	538
Комиссии от операций по доверительному управлению имуществом	453	490
Комиссии от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов	96	114
Комиссия по другим операциям	5 823	6 230
Итого комиссионных доходов	55 376	42 585
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(1 071)	(1 011)
Комиссия по переводам	(943)	(54)
Комиссия за инкассацию	(38)	(859)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(107)	-
Итого комиссионных расходов	(2 159)	(1 924)
Чистый комиссионный доход (расход)	53 217	40 661

20. Прочие операционные доходы

	31.12.2011	31.12.2010
Прочие операционные доходы		
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	389	-
Доходы от сдачи в аренду недвижимости	837	864
Доходы от Клиент-Банк	1 138	918
Доходы от выбытия основных средств	2 708	257
Прочее	2 657	6 704
Итого прочих операционных доходов	7 729	8 743

21. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы представлены следующим образом:

	31.12.2011	31.12.2010
Затраты на персонал	(68 526)	(58 925)
Выплаты по решению собрания акционеров	-	-
Содержание и эксплуатация имущества	(7 307)	(7 019)
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит)	(7 700)	(8 179)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(3 788)	(3 505)
Амортизация основных средств	(3 881)	(4 112)
Реклама и маркетинг	(699)	(646)
Расходы по страхованию	(3 730)	(3 424)
Прочее	(7 084)	(5 805)
Итого операционных расходов	(102 715)	(91 615)

Расходы на содержание персонала включают установленные законом налоги и сборы в виде начислений на заработную плату в размере 15 118 тыс.руб. (в 2010 г. - 10 724 тыс.руб.).

22. Налог на прибыль

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 отражаются по ставке 20%.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31.12.2011	31.12.2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(2 111)	(1 386)
Изменение отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	1 226	6 738
- с влиянием от уменьшения ставок налогообложения	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	(885)	5 352

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

	2011	2010
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	1 215	(5 748)
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль (Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке)	243	1 150
Постоянные разницы / непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(1 128)	(6 502)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(885)	5 352

Переоценка активов банка не влияет на налогооблагаемую прибыль в периоде переоценки, однако будущее возмещение балансовой стоимости выразится для банка в налогооблагаемом поступлении экономических выгод. Разница между балансовой суммой переоцененного актива и его налоговой базой составляет временную разницу и создает отложенное налоговое обязательство или требование.

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

	31.12.2010	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31.12.2011
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Кредиты	-	65	-	65
Основные средства	(10 013)	-	1 095	(8 918)
Основные средства (амортизация)	-	110	-	110
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2 609	1 092	-	3 701
Прочее	118	(41)	-	77
Итого отложенный налоговый актив (обязательство)	(7 286)	1 226	1 095	(4 965)

	31.12.2009	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31.12.2010
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(11 735)	3 607	(1 885)	(10 013)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(553)	3 162	-	2 609
Прочее	149	(31)	-	118
Итого отложенный налоговый актив (обязательство)	(12 139)	6 738	(1 885)	(7 286)

23. Дивиденды

	2011		2010	
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям
Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующему отчетному	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	5	450	5
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	5	450	5
Дивиденды к выплате за 31 декабря года отчетного	-	-	-	-

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

24. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков, операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно, риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Банк также управляет кредитным риском путем получения обеспечения и гарантий. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым

инструментом выполнить условия договора.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, ограничивающих риск, и мониторинга.

Управление кредитным риском осуществляется как в целом по кредитному портфелю Банка, так и по каждой отдельно взятой ссуде.

Управление кредитным риском по кредитному портфелю состоит из следующих этапов:

- оценка кредитного риска,
- мониторинг кредитного риска,
- регулирование кредитного риска.

Комплексная оценка риска кредитного портфеля Банка предусматривает одновременное проведение количественной и качественной оценки факторов, влияющих на кредитный риск.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, Банк проводит мониторинг кредитного риска. Для этого Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска - показатели, которые связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка кредитных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Управление кредитным риском по отдельно взятой ссуде включает в себя также несколько этапов:

- многоступенчатость процедуры принятия решения о выдаче кредита (анализ документов заемщика различными подразделениями Банка – кредитным, юридическим, мониторинга, службой безопасности и окончательное принятие решения о выдаче кредита уполномоченными органами Банка в соответствии с делегированием полномочий);
- оценка кредитного риска, включающего в себя оценку финансового состояния заемщика и его кредитоспособности при выдаче кредита;
- определение возможности принятия в залог ликвидного имущества, его стоимости, которой должно хватать для покрытия убытков в случае не возврата кредита;
- мониторинг клиента в течение действия кредитного договора, а именно: проведение проверок его финансово-хозяйственной деятельности и оценка финансового положения для предотвращения появления проблемных кредитов и для более раннего их выявления, проведение регулярных проверок залогового имущества в соответствии с требованиями внутренних документов Банка;
- классификация ссуды в течение действия кредитного договора в определенную категорию качества с соответствующим ей процентом резервирования для определения размера кредитного риска.

Банк при формировании кредитного портфеля стремится избегать чрезмерной диверсификации и концентрации. Задача определения оптимального соотношения между данными методами решается путем установления лимитов кредитования как на одного заемщика, так и на группы связанных заемщиков. Мониторинг таких лимитов осуществляется на регулярной основе – ежемесячно.

Географический риск.

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	142 605	-	-	142 605
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	12 414	-	-	12 414
Средства в других банках	260 203	-	-	260 203

Кредиты и дебиторская задолженность	734 685	-	-	734 685
Основные средства	105 489	-	-	105 489
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие активы	18 002	-	-	18 002
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	17 885	-	-	17 885
Итого финансовые активы	1 291 283	-	-	1 291 283
Средства других банков	799	-	-	799
Средства клиентов	1 019 987	-	-	1 019 987
Прочие заемные средства	13 000	-	-	13 000
Прочие обязательства	60 636	-	-	60 636
Отложенное налоговое обязательство	4 965	-	-	4 965
Текущие обязательства по налогу на прибыль	444	-	-	444
Итого финансовые обязательства	1 099 831	0	0	1 099 831
Чистая балансовая позиция	191 452	0	0	191 452

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

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

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	235 853	-	-	235 853
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	17 689	-	-	17 689
Средства в других банках	80 597	-	-	80 597
Кредиты и дебиторская задолженность	643 647	-	-	643 647
Основные средства	116 484	-	-	116 484
Текущие требования по налогу на прибыль	364	-	-	364
Прочие активы	4 415	-	-	4 415
Итого финансовые активы	1 099 049	-	-	1 099 049
Средства других банков	381	-	-	381
Средства клиентов	975 468	-	-	975 468
Прочие заемные средства	3 000	-	-	3 000
Прочие обязательства	2 665	-	-	2 665
Отложенное налоговое обязательство	7 286	-	-	7 286
Текущие обязательства по налогу на прибыль	217	-	-	217
Итого финансовые обязательства	989 017	0	0	989 017
Чистая балансовая позиция	110 032	0	0	110 032

Рыночный риск.

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

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

Управление рыночным риском в Банке включает управление открытыми валютными позициями по видам валют.

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банком установлены лимиты на уровень риска по валютам для дополнительных, операционных офисов и головного банка. Эти лимиты соответствуют минимальным нормам, установленным Банком России. Уровень принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года позиция Банка по видам валют составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Юани	Золото	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	130 487	8 307	3 808	3	-	142 605
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	12 414	-	-	-	-	12 414
Средства в других банках	259 520	683	-	-	-	260 203
Кредиты и дебиторская задолженность	733 786	883	16	-	-	734 685
Прочие активы	16 952	-	-	-	1 050	18 002
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Основные средства	105 489	-	-	-	-	105 489
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	17 885	-	-	-	-	17 885
Итого активов	1 276 533	9 873	3 824	3	1 050	1 291 283
Обязательства						
Средства других банков	253	546	-	-	-	799
Средства клиентов	1 007 183	8 983	3 821	-	-	1 019 987
Прочие заемные средства	13 000	-	-	-	-	13 000
Прочие обязательства	60 636	-	-	-	-	60 636
Отложенные налоговые обязательства	4 965	-	-	-	-	4 965
Текущие обязательства по налогу на прибыль	444	-	-	-	-	444
Итого обязательств	1 086 481	9 529	3 821	-	-	1 099 831
Чистая балансовая позиция	190 052	344	3	3	1 050	191 452

На отчетную дату 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составляла:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	227 823	6 346	1 684	-	235 853
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	17 689	-	-	-	17 689
Средства в других банках	80 103	494	-	-	80 597
Кредиты и дебиторская задолженность	639 670	1 303	2 674	-	643 647
Прочие активы	3 495	-	-	920	4 415
Текущие требования по налогу на прибыль	364	-	-	-	364
Основные средства	116 484	-	-	-	116 484
Итого активов	1 085 628	8 143	4 358	920	1 099 049
Обязательства					
Средства других банков	60	321	-	-	381
Средства клиентов	963 198	7 934	4 336	-	975 468
Прочие заемные средства	3 000	-	-	-	3 000
Прочие обязательства	2 665	-	-	-	2 665
Отложенные налоговые обязательства	7 286	-	-	-	7 286
Текущие обязательства по налогу на прибыль	217	-	-	-	217
Итого обязательств	976 426	8 255	4 336	-	989 017
Чистая балансовая позиция	109 202	(112)	22	920	110 032

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

	За 31 декабря 2011 г.		За 31 декабря 2010 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток тыс.руб	Воздействие на собственные средства %	Воздействие на прибыль или убыток тыс.руб	Воздействие на собственные средства %
Укрепление доллара США на 5 %	(17.1614)	(0.0078)	(5.6015)	(0.0046)
Ослабление доллара США на 5 %	17.1613	0.0078	5.6015	0.0046
Укрепление евро на 5 %	(0.1421)	(0.0001)	(1.1654)	(0.0010)
Ослабление евро на 5 %	0.1421	0.0001	1.1654	0.0010
Укрепление юаней на 5 %	(0.1278)	0.0000	-	-
Ослабление юаней на 5 %	0.1277	0.0001	-	-

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

	Средний уровень риска в течение 2011 г.		Средний уровень риска в течение 2010 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток тыс.руб	Воздействие на собственные средства %	Воздействие на прибыль или убыток тыс.руб	Воздействие на собственные средства %
Укрепление доллара США на 5 %	(46.4709)	(0.0339)	(22.4462)	(0.0183)
Ослабление доллара США на 5 %	46.4709	0.0339	22.4462	0.0183
Укрепление евро на 5 %	(2.7955)	(0.0020)	(31.8403)	(0.0259)
Ослабление евро на 5 %	2.7954	0.0021	31.8403	0.0259
Укрепление юаней на 5 %	(0.1887)	(0.0001)	-	-
Ослабление юаней на 5 %	0.1888	0.0002	-	-

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

Риск ликвидности.

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований 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, производением выплат по гарантиям.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка, который старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в портфели ликвидных активов. Банк контролирует исполнение установленных Банком России норм ликвидности на ежедневной основе. Эти нормы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), предельное значение должно быть не менее – 15%, фактически за 31 декабря 2011 года данный норматив составил 54,8% (за 31 декабря 2010 года значение норматива 115,3%);
- норматив текущей ликвидности (Н3), предельное значение должно быть не менее – 50%, фактически за 31 декабря 2011 года данный норматив составил 107,7% (за 31 декабря 2010 года значение норматива 101,1%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), предельное значение должно быть не более – 120%, фактически за 31 декабря 2011 года данный норматив составил 57,6% (за 31 декабря 2010 года значение норматива 115,3 %).

Ежедневную позицию по ликвидности контролирует Управление надзора за банковскими рисками и по управлению ресурсами.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов.

Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные / с неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	142 605	-	-	-	-	142 605
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	12 414	12 414
Средства в других банках	234 873	14 946	9 621	763	-	260 203
Кредиты и дебиторская задолженность	2 938	111 412	254 747	354 830	10 758	734 685
Прочие активы	16 329	506	1 101	66	-	18 002
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	105 489	105 489
Основные средства	-	-	17 885	-	-	17 885
Итого активов	396 745	126 864	283 354	355 659	128 661	1 291 283
Обязательства						
Средства других банков	799	-	-	-	-	799
Средства клиентов	228 276	267 703	381 292	142 716	-	1 019 987
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	13 000	-	13 000
Прочие обязательства	60 021	601	14	-	-	60 636
Текущие обязательства по налогу на прибыль	444	-	-	-	-	444
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	4 965	4 965
Итого обязательств	289 540	268 304	381 306	155 716	4 965	1 099 831
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	107 205	(141 440)	(97 952)	199 943	123 696	191 452

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные / с неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	235 853	-	-	-	-	235 853
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	17 689	17 689
Средства в других банках	80 023	-	-	-	574	80 597
Кредиты и дебиторская задолженность	13 775	109 296	102 128	404 011	14 437	643 647
Прочие активы	3 163	588	300	364	-	4 415
Текущие требования по налогу на прибыль	364	-	-	-	-	364
Основные средства	-	-	-	-	116 484	116 484
Итого активов	333 178	109 884	102 428	404 375	149 184	1 099 049
Обязательства						
Средства других банков	381	-	-	-	-	381
Средства клиентов	288 116	372 346	209 608	105 398	-	975 468
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	3 000	-	3 000
Прочие обязательства	1 752	911	2	-	-	2 665
Текущие обязательства по налогу на прибыль	217	-	-	-	-	217
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	7 286	7 286
Итого обязательств	290 466	373 257	209 610	108 398	7 286	989 017
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	42 712	(263 373)	(107 182)	295 977	141 898	110 032

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения.

	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	396 745	126 864	283 354	355 659	128 661	1 291 283
Итого финансовых обязательств	290 466	373 257	209 610	108 398	7 286	989 017
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	107 205	(141 440)	(97 952)	212 943	110 696	191 452
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	333 178	109 884	102 428	404 375	149 184	1099049
Итого финансовых обязательств	290 466	373 257	209 610	108 398	7 286	989 017
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	42 712	(263 373)	(107 182)	295 977	141 898	110 032

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Для целей управления процентным риском Комитетом по управлению активами и пассивами Банка устанавливаются и контролируются процентные ставки по размещению и привлечению денежных средств. По состоянию на 31 декабря 2011 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

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

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	4,83	-	-	5,34	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	16,18	10,0	10,0	19,75	10,0	10,0
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	8,50	3,14	3,61	11,12	4,69	5,08
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	6,48	-	-	6,27	-	-

Знак "-" означает, что Банк не имеет процентных активов или обязательств,

выраженных в соответствующей валюте.

Операционный риск.

Управление операционным риском в Банке состоит из нескольких последовательно выполняемых этапов:

Выявление случаев операционного риска и их учет:

Выявление и учет случаев операционного риска, осуществляется на постоянной основе по всем направлениям деятельности, продуктам, системам, процессам; в мероприятиях по выявлению и учету (начальный этап) операционных рисков участвуют все отделы и подразделения Банка. Выявление и учет случаев операционного риска ведется в нескольких режимах:

В ежедневном режиме – осуществляют все структурные подразделения и отделы Банка. Сведения по вышеуказанному учету заносятся в Журналы учета операционных рисков (в т.ч. по рискам, выявленным в ходе внутреннего контроля). Ведение журналов осуществляется в электронном виде или на бумажном носителе.

Периодически – 1. осуществляют сотрудники службы внутреннего контроля; периодичность направления информации определяется периодичностью проведения проверок, как правило, одновременно с составлением справки по проведенной проверке, составляется и направляется информация по операционным рискам; 2. осуществляют руководители подразделений (отделов) Банка (или другие уполномоченные лица) - по операционным рискам, обнаруженным при осуществлении проверок последующего контроля и при осуществлении иных проверок (кроме проверок, осуществляемых в рамках внутреннего контроля); 3. информацию по операционным рискам, выявленным в результате проверок, осуществляемых Подразделениями Банка России, составляет заместитель Председателя Правления Банка (или другое уполномоченное лицо).

В режиме "on-line" – в случае возникновения (или угрозы возникновения) фактов реализации операционного риска, классифицированных по степени риска как "угрожающая", сотрудники, ответственные за выявление и учет операционных рисков немедленно направляют информацию в Управление надзора за банковскими рисками и управлению ресурсами.

Регулярная оценка и анализ выявленных операционных рисков.

Информация по выявленным операционным рискам аккумулируется в Управлении надзора за банковскими рисками и управлению ресурсами.

Все сведения по операционным рискам, поступающие из отделов и подразделений Банка проверяются на предмет соответствия установленным индикаторам. В случае превышения значений индикаторов – информация доводится до руководства Банка немедленно. Все сведения по операционным рискам, собранные за календарный месяц в Управлении надзора за банковскими рисками и управлению ресурсами, анализируются и группируются - при этом используются разные виды группировки, например по направлениям деятельности, по видам рисков, по источникам рисков и т.д. Результаты анализа, а также информация и предложения отделов и подразделений Банка по комплексу мер, необходимых для минимизации операционных рисков, включаются в ежемесячную информационную справку. Информационная справка представляется на рассмотрение Председателю Правления Банка. По результатам представленной информационной справки Председателем Правления принимается решение о необходимости (возможности, невозможности, достаточности, недостаточности) проведения указанных в ней комплекса мер по минимизации операционных рисков с обязательным указанием сроков исполнения и ответственных лиц.

Мониторинг и контроль за своевременным осуществлением мер по минимизации (либо исключению возникновения) операционных рисков проводит Управление надзора за банковскими рисками и управлению ресурсами. Мониторинг осуществляется таким образом, чтобы все мероприятия, необходимые для минимизации рисков были выполнены в срок и в полном объеме.

Управлением регулярно, не реже одного раза в месяц, проводятся проверки учета выявленных случаев операционных рисков в подразделениях Банка – на предмет соответствия порядка выявления и учета операционных рисков установленному порядку, а также своевременности и полноты представления информации по операционным рискам. Все выявленные случаи неисполнения (или частичного неисполнения) мер по выявлению и минимизации операционных рисков доводятся до сведения Председателя Правления Банка в виде информационной справки.

Сведения по фактам реализации операционных рисков заносятся в таблицу

обобщенного (общего по Банку) учета фактов реализации операционных рисков (создание и ведение "истории" по операционным рискам).

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности.

В целях минимизации правового риска разработаны внутренние документы в которых определены порядки осуществления операций и сделок, заключение договоров, с конкретным изложением прав и обязанностей. Для снижения правового риска Банк использует следующие основные методы: стандартизует основные банковские операции и сделки, устанавливает внутренний порядок согласования заключаемых Банком договоров и проводимых операций, обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников, осуществляет мониторинг законодательства Российской Федерации для целей своевременного применения в деятельности и внесения изменений во внутренние нормативные документы Банка.

25. Управление капиталом

В соответствии с требованиями Банка России, контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется с помощью ежедневных отчетов, которые проверяются и визируются руководством Банка. Оценка иных показателей управления капиталом осуществляется на ежемесячной основе в рамках расчета показателей финансовой устойчивости Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив Н1 достаточности капитала), на уровне не менее 10 %.

По состоянию за 31 декабря 2011 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составило 19,2% (31 декабря 2010 года 13,8%). В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2011	2010
Основной капитал	156 157	67 484
Дополнительный капитал	61 659	56 017
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	183	-
Итого нормативного капитала	217 633	123 501

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

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства. В процессе деятельности Банка от клиентов и контрагентов могут быть выдвинуты претензии к Банку.

В настоящее время розничным банкам предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении сокрытия дополнительных комиссий, взимаемых по кредитным договорам. В связи с этим ЦБ РФ выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Банк раскрывает информацию об эффективной ставке в кредитных договорах в соответствии с указанием ЦБ РФ.

Налоговое законодательство. Налоговая система Российской Федерации характеризуется часто изменяющимися нормативными документами, действие которых может иметь

обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречащие формулировки, открытые для интерпретаций. Зачастую различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации, применяемой руководством Банка. Тем не менее, остается риск, что различные регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих различную интерпретацию, и влияние подобного риска может быть существенным.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования», несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31.12.2011	31.12.2010
Обязательства по предоставлению кредитов		
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	30 451	42 052
Гарантии выданные	1 167	4 500
Резерв по обязательствам кредитного характера	(34)	(74)
Итого обязательств по предоставлению кредитов	31 584	46 478

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов.

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

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

Заложенные активы. На 01.01.2012 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 12 414 тыс.руб. представляют собой средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из рыночной информации (если она существовала) и соответствующих методик оценки. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может

не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в банках

Средства в других финансовых учреждениях отражены в балансе по справедливой стоимости.

Информация об оценочной стоимости средств в других банках за отчетную дату 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 6.

По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других финансовых учреждениях на отчетную дату 01 января 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

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

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечания 11, 12, 13 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других финансовых учреждений, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 01 января 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагентов.

Далее приведена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	За 31 декабря 2011 г.		За 31 декабря 2010 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	142 605	142 605	235 853	235 853
Средства в других банках	259 440	260 203	80 000	80 597
Кредиты и дебиторская задолженность	754 646	734 685	657 101	643 647
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли и прочие	155 069	153 790	139 969	138 952
Итого финансовые активы	1 311 760	1 291 283	1 112 923	1 099 049
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов:	1 033 119	1 019 987	978 708	975 468
-Текущие счета	162 426	162 426	187 459	187 459
-Срочные депозиты и вклады	870 693	857 561	791 249	788 009
Прочие заемные средства	-	13 000	-	3 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие	61 879	66 844	3 263	10 549
Итого финансовые обязательства	1 094 998	1 099 831	981 971	989 017

Применяемые методы оценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости представлены в следующей таблице в разрезе: инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании опубликованных ценовых котировок активного рынка; финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию; инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе модели оценки, использующих нерыночную информацию.

	За 31 декабря 2011 г.			
	Модель оценки на основе			
	рыночных котировок	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	итого
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	-	142 605	-	142 605
Средства в других банках	-	260 203	-	260 203
Кредиты и дебиторская задолженность	-	734 685	-	734 685
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	17 885	-	17 885
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли и прочие	-	135 905	-	135 905
Итого финансовые активы	-	1 291 283	-	1 291 283

Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов	-	1 019 987	-	1 019 987
Прочие заемные средства		13 000	-	13 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие	-	66 844	-	66 844
Итого финансовые обязательства	-	1 099 831	-	1 099 831

	За 31 декабря 2010 г.			
	Модель оценки на основе			
	рыночных котировок	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	итого
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	-	235 853	-	235 853
Средства в других банках	-	80 597	-	80 597
Кредиты и дебиторская задолженность	-	643 647	-	643 647
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли и прочие	-	138 952	-	138 952
Итого финансовые активы	-	1 099 049	-	1 099 049
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов	-	975 468	-	975 468
Прочие заемные средства		3 000	-	3 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие	-	10 549	-	10 549
Итого финансовые обязательства	-	989 017	-	989 017

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24

«Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой.

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

	<i>Крупные акционеры</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 17.0%, 15.8%)	5 948	1 604
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 г	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка (средняя) 8.09%, 2.39%)	10 512	305
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 8.5%)	10 000	-

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	<i>Крупные акционеры</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Процентные доходы	25	79
Процентные расходы	673	1
Дивиденды	5	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	9	4
Комиссионные доходы	-	-

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

	<i>Крупные акционеры</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Общая сумма кредитов, предоставленная связанным сторонам в течение периода	5 922	2 953
Общая сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	-	1 371

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

	<i>Крупные акционеры</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 0.0%, 12.4%, 15.2%)	-	248	18 752
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2010 г	-	-	-

Средства клиентов (контрактная процентная ставка (средняя) 2.8%, 0.6%)	14 154	5 544	314
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: -9%)	3 000	-	-

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	<i>Крупные акционеры</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Процентные доходы	3 884	193	2 687
Процентные расходы	445	8	-
Дивиденды	283	81	-
Комиссионные доходы	3 657	-	64

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

	<i>Крупные акционеры</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Общая сумма кредитов, предоставленная связанным сторонам в течение периода	4 603	2 370	11 189
Общая сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	31 960	5 442	6 964

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

Вознаграждения руководящему персоналу	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	11 076	8 279

29. События после отчетной даты

В состав событий, подтверждающих существовавшие на 1 января 2012 года условия, в которых Банк вёл свою деятельность (корректирующих событий), включены операции:

- возврат излишне начисленных процентов, относящихся к прошлому году до даты составления годового отчёта, в случае досрочного возврата вклада (депозита);
- переоценка внеоборотных активов;
- уплата налога на прибыль, согласно налоговой декларации по налогу на прибыль за 2011 год;
- корректировка налога на прибыль, в части доплаты налога на прибыль, согласно уточнённой налоговой декларации по налогу на прибыль за 2011 год.

После отражения в учете указанных событий после отчётной даты (корректирующих событий), прибыль Банка за 2011 год по РПБУ с учетом всех полученных доходов, произведенных расходов и понесенных затрат составила 5 815 тыс.руб.

В 2011 году, по решению годового общего собрания акционеров, была осуществлена выплата дивидендов за 2010 год по привилегированным акциям в размере 15 % к номинальной стоимости акций. Иные решения о выплате дивидендов не принимались.

30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и допущения анализируются на основе исторического опыта и других факторов, включая ожидания в отношении

будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также 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:

Убытки от обесценения по кредитам 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 применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам.

Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержено частым изменениям. Налоговые органы могут предъявлять претензии по тем операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признанный 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. По состоянию на 01.01.2012 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства.

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 таких операций для того чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основание для суждений является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

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