

Примечания к финансовой отчетности

по состоянию за 2011 год

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Акционерный коммерческий банк «Вятич» (открытое акционерное общество) (далее – Банк) был создан в 1994 году согласно российскому законодательству в форме открытого акционерного общества. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России №2796 от 04.11.2002 г., а также лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской (№062-02983-100000 от 27.11.2000 г.), депозитарной (№062-03744-000100 от 07.12.2000 г.), дилерской деятельности (№062-03086-010000 от 27.11.2000 г.) и деятельности по управлению ценными бумагами (№062-03152-001000 от 27.11.2000 г.), выданных Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

С 24 февраля 2005 года Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Головной офис Банка расположен в городе Рязани, по адресу: 390046, ул. Введенская, д. 110. Банк имеет 1 филиал, расположенный в г. Екатеринбурге, а также дополнительный офис в г. Каменск-Уральский Свердловской области. Среднесписочная численность персонала в отчетном периоде составила 44 человека.

Согласно выбранной стратегии развития Банка в среднесрочной перспективе основными направлениями деятельности являются поддержка отечественного товаропроизводителя, содействие развитию предпринимательства в сфере обращения, а также содействие повышению уровня конкуренции в банковской сфере, способствующей росту качества предоставляемых услуг.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА

Россия продолжает осуществлять серьезные политические, экономические и социальные преобразования. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять характерные особенности, присущие странам, где рыночная экономика находится на стадии становления. В числе прочих, к таким признакам относятся отсутствие свободной конвертируемости национальной валюты за пределами страны, низкий уровень ликвидности на биржевых и внебиржевых рынках российских долговых и долевого ценных бумаг, а также относительно высокие темпы инфляции. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Политическая стабилизация, наблюдавшаяся в 2000-2007 годах, явилась положительным фактором для развития в сфере политики и законодательства, в которых Банк осуществляет свои операции. Финансовая ситуация в Российской Федерации ухудшилась в 2008 году и значительно усугубилась в четвертом квартале 2008 г., что явилось следствием мирового финансово-экономического кризиса. Нарастание кризисных явлений в мировой экономике привело во второй половине 2008 года к увеличению оттока капитала из страны. В результате роста неустойчивости на

финансовых и сырьевых рынках, а также воздействия ряда других факторов, на российском фондовом рынке с середины 2008 года был отмечен значительный спад. Начиная с сентября 2008 года отмечался рост неустойчивости на валютных рынках, и произошло обесценение российского рубля относительно некоторых иностранных валют. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации, а также периодически может испытывать недостаток ликвидности и влияние высокого уровня неустойчивости на финансовых рынках, что было продемонстрировано в течение 2008 года. В течение сентября-декабря 2008 года Правительство Российской Федерации предприняло ряд мер для поддержки финансового рынка Российской Федерации. С целью предотвращения дестабилизации банковского сектора и платежной системы Банком России акцент был перенесен на меры по урегулированию ситуации с ликвидностью – расширение возможностей рефинансирования кредитных организаций и снижение нормативов обязательного резервирования. В сентябре 2008 года были снижены процентные ставки по ряду операций Банка России по предоставлению ликвидности. Банк России предпринимал действия, способствующие обеспечению функционирования межбанковского рынка и обслуживанию и погашению внешних займов предприятий. Есть признаки улучшения экономической ситуации в мире, которые, однако, не позволяют пока говорить о том, что мы перешли к устойчивой тенденции выхода из кризиса. За первыми признаками улучшения ситуации в мировой экономике еще не последовало соответствующего изменения фундаментальных показателей.

Экономический спад в России может продолжиться, потому что растущие цены на нефть не вызовут роста экономики без оздоровления кредитной среды. Резкое падение производства, с нашей точки зрения, это не столько прямое последствие низких цен на сырье, сколько результат внезапного прекращения притока капитала в страну, начиная с третьего квартала 2008 года. Модель экономического развития России все еще сохраняет зависимость от динамики цен на сырьевые ресурсы, и особенно от цен на нефть. Даже экономический бум 2000 года, спровоцированный ростом внутреннего спроса, взлетом инвестиций и ростом потребления, был прямым результатом всплеска цен на нефть. Через три месяца после начала падения цен на нефть последовало понижение внутреннего спроса.

Совокупная прибыль российских банков в 2009 году сократилась в два раза - до 205,1 млрд руб. с 409,2 млрд рублей в 2008 году. Капитал кредитных учреждений и объем вкладов в 2009 году продолжили расти. Однако резкий рост по итогам года продемонстрировала и просроченная задолженность

Несмотря на стабилизацию ситуации в банковском секторе, по итогам 2009 года отечественные кредитные организации потеряли половину прибыли. Число убыточных банков РФ в 2009 году выросло более чем в 2 раза - в "минусе" год завершили 120 банков. Между тем, безубыточные кредитные организации в 2009 году получили прибыль в размере 284,9 млрд. руб., что на 36% меньше, чем годом ранее.

Совокупная сальдированная доналоговая прибыль (прибыль минус убыток) кредитных организаций РФ в 2009 году составила 205,1 млрд. рублей. В 2008 году этот показатель был на уровне 409,2 млрд. рублей. В 2007 году прибыль российских кредитных организаций достигла максимума с начала 90-х годов прошлого века - 508 млрд. руб.

Безубыточные кредитные организации в 2009 году получили прибыль в размере 284,9 млрд. рублей, что на 36% меньше, чем в 2008 году (284,9 млрд. рублей).

Из 1058 действовавших на 1 января 2010 года в РФ кредитных организаций безубыточными были 938, в то время как годом ранее из 1106 - 1050.

Количество убыточных банков в 2009 году увеличилось более чем в 2 раза - до 120 с 56, доля убыточных банков в общем количестве за год увеличилась до 11% с 5%.

Эта группа кредитных организаций в 2009 году получила совокупный доналоговый убыток в размере 79,8 млрд. рублей, что в 2 раза больше, чем по итогам 2008 года (37,8 млрд. рублей).

Для сравнения: до кризиса, по итогам 2007 года, убыточными были 11 банков из 1134 (1%), их убыток составлял 0,9 млрд. рублей. Совокупная прибыль безубыточных кредитных организаций составляла 508,9 млрд. рублей.

Совокупный собственный капитал банков в декабре 2009 г. уменьшился на 0,5 % - до 4 трлн. 620,6 млрд. рублей. Это произошло в четвертый раз в 2009 году. Капитал российских банков уменьшался также в мае, июне и августе 2009 года.

Между тем, в целом за 2009 год капитал российского банковского сектора продемонстрировал рост. В 2009 году он увеличился на 21,2 %. Однако это существенно меньше, чем в 2008 году, когда рост составил 42,7 %, и меньше, чем в 2007 году (рост на 57,8 %).

По итогам первого квартала 2010 года банковский сектор продемонстрировал определенные признаки восстановления. В частности, прибыль российских банков в первом квартале составила 116,7 млрд. руб. по сравнению с 58,3 млрд. руб. за аналогичный период 2009 года. Кроме того, кредитные организации сформировали запас ликвидности, продолжили наращивать вклады населения, а доступ на зарубежные рынки капитала для отечественных игроков начал снова открываться.

В марте 2010 года активы банковского сектора РФ выросли на 0,7% по сравнению с январем—февралем 2010 года. Банки стали активнее кредитовать бизнес. В марте впервые с начала года они увеличили займы компаниям на 1,5%.

В первом полугодии 2010 г. на фоне восстановления экономической активности и усиления платежного баланса состояние денежной сферы характеризовалось укреплением рубля, увеличением спроса на национальную валюту, ростом банковских резервов и снижением процентных ставок.

Средства юридических лиц на рублевых счетах за первое полугодие 2010 г. увеличились незначительно — на 0,6%, а средства физических лиц выросли на 20,1%.

Депозиты организаций "до востребования" возросли на 8,8% на фоне снижения их срочных депозитов на 8,6%, что косвенно подтверждает формирование тенденции к восстановлению экономического роста. Депозиты "до востребования" и срочные депозиты населения росли сравнительно высокими темпами (по итогам полугодия 2010г. — 11,7 и 22,2% соответственно). Это было обусловлено ростом доходов домашних хозяйств и склонности населения к сбережениям, в частности в рублевых вкладах, на фоне привлекательных ставок по ним, укрепления рубля и замедления инфляции.

Общий объем рублевых депозитов "до востребования" за первое полугодие 2010 г. увеличился на 9,5% (за аналогичный период 2009 г. он уменьшился на 3,9%). Общий объем срочных рублевых депозитов за полугодие 2010г. увеличился на 10,2% (за первое полугодие 2009 г. — на 1,6%).

Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах в Банке России за январь—июнь 2010 г. сократились на 33,0%.

Во II квартале 2010 г. происходил рост задолженности по всем категориям кредитов. Прирост задолженности нефинансовых организаций составил 4,1% по рублевым кредитам и 7,2% по валютным, а физических лиц — 4,0 и 2,3% соответственно. В результате прирост общей задолженности по кредитам составил 4,7%, что является наибольшим квартальным приростом, начиная с III квартала 2008 года. Годовые темпы прироста общей задолженности пока еще остаются невысокими и на 1.07.2010 составили 1,1%.

Совокупные активы российских кредитных организаций за декабрь 2010г. выросли на 3,4%, в основном за счет традиционного для конца финансового года роста средств, размещаемых на корреспондентских счетах и депозитах в Банке России (рост за декабрь в 1,7 и 3,4 раза соответственно). В целом за 2010 год прирост активов составил 13,1%.

В декабре 2010г. продолжился рост кредитования: кредиты нефинансовым организациям увеличились на 1,3%; кредиты физическим лицам - на 2,2%. За 2010 год указанные кредиты выросли на 12,9% и на 15,8% соответственно.

В декабре 2010г. существенно сократился объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных кредитным организациям (на 9,7%), еще в большей степени сократился объем средств, размещенных в банках-нерезидентах (на 14,6%). В целом же за 2010 год объем межбанковских кредитов вырос на 2,8%.

В декабре 2010г. несколько сократился объем вложений в ценные бумаги (на 0,2%); при этом вложения в долговые обязательства сократились на 0,1%, в доле-вые ценные бумаги - на 1,2%, в учтенные векселя - на 8,0%. Тем не менее, за истекший 2010 год вложения в ценные бумаги выросли на 24,6%.

Ресурсная база кредитных организаций в декабре 2010г. расширялась за счет притока средств клиентов: депозиты юридических лиц, исключая кредитные органи-зации, выросли на 7,8%; средства на расчетных и прочих счетах организаций - на 6,1%; вклады физических лиц - на 5,7%. В целом за 2010 год объем депозитов юри-дических лиц увеличился на 11,4%, средств на расчетных и прочих счетах организа-ций - на 25,5%, вкладов физических лиц - на 35,2%.

За 2010г. российскими кредитными организациями получена прибыль в размере 348,4 млрд. рублей (за 2009 год - 161,8 млрд. рублей).

За январь-март 2011 года совокупные активы банков выросли на 1%.

За февраль 2011г. в 1,7 раза произошло снижение накопленных в конце 2010 г. денежных средств на депозитах в Банке России. При этом в марте 2011г. кредитные организации увеличили на 18,9% объем средств, размещенных в Банке России, в том числе за счет роста отчислений в обязательные резервы на 26,3%.

За 1 квартал 2011г. произошло увеличение вложений в ценные бумаги (на 4,5%); в том числе вложения в долговые обязательства возросли на 3,1%; в учтенные век-селя - на 7%, а вот вложения в долевые ценные бумаги, напротив, сократились на 3,4%.

Объем кредитного портфеля (без МБК) кредитных организаций с января по март 2011г. вырос на 2,5%. При этом кредиты нефинансовым организациям увеличились на 2,2%; физическим лицам - на 2,7%. Объем просроченной задолженности по кре-дитам нефинансовым организациям снизился на 0,8%, а по кредитам физическим лицам вырос на 2,6%.

Ресурсная база кредитных организаций в 1 квартале 2011г. расширялась за счет притока средств на депозиты юридических лиц (без учета кредитных организаций), объем которых вырос на 1,1%. Вклады физических лиц увеличились на 3,3%, а так-же средства организаций на расчетных и прочих счетах - на 2%.

За 2 квартал 2011 года совокупные активы банков увеличились на 3,3% преиму-щественно за счет роста кредитования. Объем кредитного портфеля (без МБК) кре-дитных организаций вырос на 5,7%. При этом кредиты нефинансовым организациям увеличились на 4,9%; физическим лицам - на 8,4%. Удельный вес просроченной за-долженности увеличился в корпоративных кредитах незначительно - с 4,9 до 5,1%, а в розничных кредитах сократился - с 8,5 до 7,8%.

Во 2 квартале 2011г. кредитные организации изымали часть средств с депозитов в Банке России (сокращение в 1,1 раза), увеличили вложения в ценные бумаги (на 2,9%); в долговые обязательства (на 1,8%), в долевые (9,8%).

Одновременно продолжился рост отчислений в обязательные резервы (прирост за 2 квартал 2011г. на 37,4%), что было вызвано очередным (с 01.04.2011г.) повы-шением нормативов обязательных резервов. Продолжился рост средств на коррес-пондентских счетах в Банке России (прирост за 2 квартал 2011г. на 11,6%).

Ресурсная база кредитных организаций во 2 квартале 2011г. расширялась за счет притока средств на депозиты юридических лиц (без учета кредитных организа-ций), объем которых вырос на 7,6%, и вкладов физических лиц - на 5,3%. Средства организаций на расчетных и прочих счетах, незначительно увеличились на 0,7%.

За 3 квартал 2011 года совокупные активы банковского сектора увеличились на 9,1%, преимущественно за счет роста кредитования.

Объем кредитного портфеля (без МБК) кредитных организаций за 3 квартал 2011г. вырос на 10,6%. При этом кредиты нефинансовым организациям увеличились на 10,4%; физическим лицам - на 11,5%.

Наращивание кредитования сопровождалось незначительным ростом просроченной задолженности: в корпоративном портфеле – на 8,5%, а в розничном – на 4,2%.

В июле 2011г. произошло значительное снижение накопленных денежных средств на депозитах в Банке России в 2 раза, на корреспондентских счетах – на 13,1%. При этом в августе 2011г. кредитные организации увеличили объем средств, размещенных на депозитах в Банке России (на 35,1%).

За 3 квартал увеличился объем средств, размещенных кредитными организациями на корреспондентских счетах в Банке России – на 9,3%, а также объем средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях – на 13,4% и объем предоставленных межбанковских кредитов – на 11,2%.

За 3 квартал 2011г. произошло увеличение вложений в ценные бумаги (на 5,9%); в том числе вложения в долговые обязательства возросли на 9,1%, при снижении объема учтенных векселей – на 19,3%. Вложения в долевые ценные бумаги выросли на 6,5%.

Ресурсная база кредитных организаций за 3 квартал 2011г. расширялась за счет притока средств на депозиты юридических лиц (без учета кредитных организаций), объем которых вырос на 21,0%. Вклады физических лиц увеличились на 4,2%, а также средства организаций на расчетных и прочих счетах - на 7,1%. Также вырос объем привлеченных межбанковских кредитов как от резидентов (на 12,4%), так и от нерезидентов (на 21,9% - в основном за счет роста курса доллара США сентябре 2011г.).

За 9 месяцев 2011 года российскими кредитными организациями получена прибыль в размере 642,2 млрд. рублей (за аналогичный период 2010 года – 359,7 млрд. рублей).

За 4 квартал 2011 года совокупные активы банковского сектора увеличились на 8,2%, в основном за счет переоценки их валютной составляющей, связанной с укреплением курса рубля.

В наибольшей степени на динамику активов оказал влияние рост кредитования: объем кредитного портфеля (без МБК) кредитных организаций за 4 квартал 2011г. вырос на 6,8%. При этом кредиты нефинансовым организациям увеличились на 6,1%; физическим лицам - на 9,3%.

Наращивание кредитования сопровождалось некоторым улучшением качества кредитных портфелей за 4 квартал 2011г.: просроченная задолженность по корпоративному портфелю снизилась на 1,9%, по кредитам физическим лицам – на 3,4%. В результате удельный вес просроченной задолженности в кредитах, предоставленных нефинансовым организациям за 4 квартал 2011г., сократился с 5,0% до 4,6%, а в кредитах физическим лицам – с 5,8% до 5,2%.

За 4 квартал 2011г. выросли на 0,8% вложения кредитных организаций в ценные бумаги, при этом вложения в долговые обязательства сократились на 0,1%, в долевые ценные бумаги выросли на 12,1%, в учтенные векселя сократились на 12,4%.

За 4 квартал 2011г. увеличились отдельные компоненты ресурсной базы - средства организаций на расчетных и прочих счетах увеличились на 5,3%, вклады физических лиц - на 8,6%; депозиты юридических лиц - на 5,0%, объем привлеченных межбанковских кредитов от резидентов - на 12,3%, от нерезидентов - на 7,1%.

За 2011 год российскими кредитными организациями получена прибыль в размере 848,2 млрд. рублей.

Начавшееся восстановление происходит в соответствии с целым рядом предпосылок, сформировавшихся в последнее время. Низкие процентные ставки и высокий уровень избыточной ликвидности на денежном рынке, возникшие, в том числе и

за счет действий Банка России, являются основными. В то же время низкий спрос на денежные средства ограничивал кредитную активность. Однако по мере восстановления совокупного спроса происходит и постепенное восстановление кредитной активности.

Перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых мер, а также мер валютного контроля, принимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

В среднесрочном периоде Банк не имеет возможности влиять на эти риски и их последствия. В результате существующая неопределенность может оказывать сильное воздействие на операции Банка, его ликвидность и платежеспособность. Прилагаемая финансовая отчетность не содержит каких-либо корректировок, которые могли бы повлиять на будущее прояснение указанных неопределенностей. Такие корректировки, если таковые произойдут, будут указываться в финансовой отчетности Банка с учетом периода, когда они стали известны и оценены.

В отчетном периоде Банк осуществлял основные операции на рынках следующих регионов:

г. Рязань;

Свердловская область.

При этом основные кредитные операции, имеющие более высокую доходность, были сосредоточены в Свердловской области.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное. Представленная финансовая отчетность является неконсолидированной.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства, применяемого в Российской Федерации. Финансовая отчетность подготовлена на основании этих учетных данных с учетом корректировок, необходимых для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах с требованиями МСФО.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению с 1 января 2011 года.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Банк не применяет положения МСФО 29. Методология бухгалтерского учета в условиях гиперинфляции до 1 января 2003 года описана в Примечании 4.

При составлении финансовой отчетности Банк применял МСФО 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка». Финансовый эффект от применения МСФО 39 отражен в отчете о прибылях и убытках.

МСФО 8 «Операционные сегменты», МСФО 22 «Объединение бизнеса», МСФО 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», МСФО 28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании», МСФО 31 «Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности», МСФО 33 «Прибыль на акцию», МСФО 35 «Прекращаемая отчетность» не применялись при составлении настоящей отчетности в связи с тем, что деятельность Банка не отвечает критериям, необходимым для применения указанных стандартов.

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 на отражаемые суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то,

что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Руководство банка считает, что Банк будет продолжать свою деятельность и выполнять свои обязательства, по крайней мере, в ближайшие двенадцать месяцев после отчетной даты, и в связи с этим подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия.

Различие между собственным капиталом и прибылью (убытками) по российским и международным стандартам учета за 2011 год представлено следующим образом:

| | Акционерный капитал | Эмиссионный доход | Фонд переоценки на 31 декабря 2011 г. | Фонды на 31 декабря 2011 г. | Чистая прибыль за 2011 г. | Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) | Итого Собственный капитал |
|--|---------------------|-------------------|---------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|--|---------------------------|
| Отчетность по РСБУ | 36 655 | 155 245 | 8 130 | 1 930 | 5 169 | 29 773 | 236 902 |
| Корректировки по МСФО: | | | | | | | |
| Корректировки амортизации основных средств | | | | | 137 | 3 819 | 3 956 |
| Корректировки амортизации нематериальных активов | | | | | (97) | (1 105) | (1 202) |
| Инфляционные корректировки | 24 550 | 77 913 | | | | (102 060) | 403 |
| Отложенное налогообложение по МСФО | | | (1 091) | | 78 | (475) | (1 488) |
| Отражение справедливой стоимости кредитного портфеля | | | | | (804) | 1 466 | 662 |
| Создание резерва по отпускам | | | | | 543 | (2 021) | (1 478) |
| Восстановление прочих резервов | | | | | 412 | 8 | 420 |
| Изменение фонда переоценки основных средств | | | (1 727) | | | 308 | (1 419) |
| Приведение стоимости недвижимости к рыночной стоимости | | | | | | (2 446) | (2 446) |
| Отчетность по МСФО | 61 205 | 233 158 | 5 312 | 1 930 | 5 438 | (72 733) | 234 310 |

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

МСФО (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, начинаю-

щихся 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 warrants 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.

"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 незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми 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 инст-

рументам. 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 существенного 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 обменяны. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 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 прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

вых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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 октяб-

ре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Финансовая отчетность составлена в соответствии с Учетной политикой Банка для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО. При построении учетной политики за основу принимались принципы непрерывности деятельности, начисления, последовательности, существенности.

Информация о финансовом положении Банка включает в себя такие компоненты, как:

- отчет о финансовом положении;
- отчет о прибылях и убытках;
- отчет о совокупных доходах;
- отчет об изменениях в собственном капитале;
- отчет о движении денежных средств;
- учетная политика и пояснительные примечания.

а) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корреспондентских счетах банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

б) Обязательные резервы в Центральном Банке

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в территориальном управлении Банка России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

в) Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) размещений "овернайт";
- б) тех, в отношении которых у банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания опреде-

ляются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

г) Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

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

а) активов, 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) активов, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначально кредиты и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости предоставленных ресурсов. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита. Под рыночными ставками в целях оценки справедливой стоимости кредитов понимаются официально публикуемые ЦБ РФ среднестатистические ставки по кредитам, размещенным на аналогичные сроки, увеличенные/уменьшенные на 30%.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, ко-

торая представляет собой будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации данного дохода/расхода, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

Оценка суммы резерва базируется на комплексном анализе кредитоспособности заемщика и качества обслуживания долга путем классификации каждой ссуды в одну из 5 категорий качества, для каждой из которых внутренними документами Банка определен норматив резервирования. В соответствии со сложившейся практикой размер резерва под обесценение кредитного портфеля рассчитан в размере не менее 2% от суммы кредита.

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

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

д) 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, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

е) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые руководство Банка намерено удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Соответствующая классификация финансовых активов осуществляется руководством в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а затем переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Финансовые активы, по которым отсутствует информация о рыночных котировках оцениваются по цене возможной реализации, которая определяется руководством на основании результатов недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, анализа динамики рынка аналогичных финансовых активов, анализе финансового состояния объекта инвестиций, а также анализе прочей доступной информации.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

ж) Основные средства

К основным средствам относятся материальные активы, которые одновременно:

- Используются банком для производства услуг, для сдачи в аренду или для административных целей;
- Предполагается использовать в течение более чем 12 месяцев.

Банк классифицирует основные средства по следующим группам:

- Здания.
- Компьютеры и оргтехника.
- Автомобили и прочие основные средства.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года), либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Регулярность переоценки зданий Банком определена следующая – один раз в три года. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств к которой относится данный актив. Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 1 января 2003 года, (для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года) за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в состав соответствующей категории основных средств или инвестиционной недвижимости и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка).

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

з) Амортизация

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации методом равномерного списания. Сумма амортизации основных средств определяется по нормам, разработанным на основании срока полезного использования.

Срок полезного использования – период, в течение которого основное средство призвано приносить доход Банку или служить для выполнения его целей.

Определение срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью применения;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), системы планово-предупредительных ремонтов всех видов;
- ожидаемого морального износа, с учетом современных тенденций в области технологий;

Сроки полезного использования основных средств определяются Банком самостоятельно по опыту эксплуатации аналогичных объектов в прошлом либо при помощи специализирующихся на данном виде деятельности организаций.

Ориентировочные сроки полезного использования представлены в таблице:

| | Срок полезного использования | Ставки амортизации |
|--------------------------|------------------------------|--------------------|
| Здания | 50 лет | 2% |
| Компьютеры и оргтехника | 5 лет | 20% |
| Автомобили | 5 лет | 20% |
| Прочие основные средства | 3-15 лет | 33,3%-6,67% |

Срок полезного использования неотделимых улучшений в арендованное имущество определяется Банком, исходя из срока действия договоров аренды.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Амортизационные отчисления, начисленные по объектам основных средств, отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

Сумма начисленной амортизации относится на расходы Банка.

и) Операционная аренда

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

к) Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

л) Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Под рыночными ставками в целях оценки справедливой стоимости понимаются официально публикуемые ЦБ РФ среднестатистические ставки по заемным средствам, привлеченным на аналогичные сроки, увеличенные/уменьшенные на 30%.

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.

м) Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

н) Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

о) Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается 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.

п) 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 законодательством Российской Федерации.

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

р) Налог на прибыль

Сумма налоговых начислений рассчитывается 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.

Налогооблагаемая база налога на прибыль определяется исходя из финансового результата, показанного в отчете о прибылях и убытках Банка с учетом корректировок для целей налогообложения, с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Отложенное налогообложение по налогу на прибыль определяется на основе временных разниц между бухгалтерским и налоговым учетом активов и пассивов в соответствии с финансовой отчетностью. Резерв по отсроченным налогам создается только в том случае, когда существует вероятность того, что возникнет фактическое обязательство.

с) Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам исходя из принципа наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения. Процентный доход включает наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по оказанию услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

т) Переоценка иностранной валюты

Монетарные активы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату составления баланса. Операции, номинированные в иностранной валюте, отражаются в балансе по курсу Банка России на дату совершения операции. Разница между договорным курсом иностранной валюты и курсом ЦБ РФ на дату операции относится на доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубль за 1 доллар США (2010 г. 30,4769 рублей за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г. 40,3331 рублей за 1 евро).

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

у) Учет влияния инфляции

До 2003 года в Российской Федерации существовали относительно высокие темпы инфляции и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с ги-

перинфляционной экономикой. Соответственно, произведенные в целях МСФО корректировки и изменения в классификации, отражают влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29 по состоянию до 01.01.2003 г. После этой даты влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29 не учитывалось.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании индексов потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным Комитетом по статистике.

Ниже представлены индексы инфляции:

| индексы | | индексы | | индексы | |
|---------|-------|---------|-------|---------|-------|
| 1994 | 3,136 | 1998 | 1,845 | 2002 | 1,151 |
| 1995 | 2,320 | 1999 | 1,367 | | |
| 1996 | 1,218 | 2000 | 1,201 | | |
| 1997 | 1,093 | 2001 | 1,188 | | |

Основные средства, уставный капитал и фонды скорректированы с учетом применения к ним индекса с момента отражения в учете.

ф) Обязательства по уплате взносов в социальные фонды

Банк не имеет собственной системы пенсионного обеспечения и производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования РФ в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В состав денежных средств включены:

| | 2011 г. | 2010 г. |
|--|----------------|----------------|
| Наличные средства | 7 682 | 13 136 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 129 151 | 73 848 |
| Корреспондентские счета в банках Российской Федерации | 9 042 | 17 298 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 145 875 | 104 282 |

Денежные средства с ограниченным правом использования отсутствуют.

Состав денежных средств и их эквивалентов по структуре валют:

| | Рубли | доллары | евро | Итого |
|---|----------------|--------------|------------|----------------|
| Наличные средства | 7 035 | 524 | 123 | 7 682 |
| Остатки по счетам в Банке России (за исключением обязательных резервов) | 129 151 | - | - | 129 151 |
| Корреспондентские счета в банках Российской Федерации | - | 9 028 | 14 | 9 042 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 136 186 | 9 552 | 137 | 145 875 |

В соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ Банк осуществляет депонирование средств в обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Размер обязательных резервов по счетам в валюте РФ по состоянию за 31 декабря 2011 г. составил 3 030 тыс. руб., по счетам в иностранной валюте – 205 тыс. руб. (по состоянию за 31 декабря 2010 г. - 1 536 тыс. руб. и 53 тыс. руб. соответственно).

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Банк размещал депозиты в Банке России.

| | 2011 г. | 2010 г. |
|--|----------------|----------------|
| Кредиты и депозиты в других банках | 190 235 | 140 142 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | 0 | 0 |
| Итого кредитов банкам | 190 235 | 140 142 |

По состоянию за 31 декабря 2011 года средства в других банках в сумме 190 235 тысяч рублей (2010 год: 140 142 тысяч рублей) были размещены в Банке России сроком от 9 декабря 2011 г. до 27 января 2012 г. по ставке 3,75 % годовых.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Банк предоставлял кредиты резидентам Российской Федерации.

| | 2011 г. | 2010 г. |
|--|----------------|----------------|
| Корпоративные кредиты | 126 102 | 131 044 |
| в т.ч. учтенные векселя | 397 | 6 616 |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | 254 | 747 |
| Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 126 356 | 131 791 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (2 854) | (6 513) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 123 502 | 125 278 |

Кредиты оцениваются Банком по справедливой стоимости на основании расчета текущей стоимости будущих денежных потоков по отдельным кредитам, дисконтированным с использованием рыночных ставок. Некоторая часть кредитного портфеля банка размещена по ставкам, отличающимся от среднестатистических как в меньшую, так и в большую сторону.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | Итого |
|--|-----------------------|--|---------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 г. | 6 491 | 22 | 6 513 |
| Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года | (3 645) | (14) | (3 659) |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 г. | 2 846 | 8 | 2 854 |

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

| | Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | Итого |
|---|-----------------------|--|-------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 г. | 5 421 | 39 | 5 460 |

| | | | |
|--|-------|------|-------|
| Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года | 1 070 | (17) | 1 053 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 г. | 6 491 | 22 | 6 513 |

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

| | 2011 г. | | 2010 г. | |
|-----------------------------------|---------|------|---------|------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Промышленность | 104 492 | 82,7 | 113 640 | 86,2 |
| Торговля | 4 683 | 3,7 | 1 153 | 0,9 |
| Строительство | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Частные лица | 254 | 0,2 | 747 | 0,6 |
| Прочие | 16 927 | 13,4 | 16 251 | 12,3 |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 126 356 | 100 | 131 791 | 100 |

Все кредиты предоставлены Банком негосударственным коммерческим организациям и частным лицам.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имеет 2 заемщиков с суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающих 10% капитала Банка (по состоянию за 31 декабря 2010 г. – 2 заемщика). Совокупная сумма этих кредитов составляет 100 438 тыс. руб. (2010 г. – 76 788 тыс. руб.), или 79,5% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2010 г. – 58,3%).

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | Итого |
|---|-----------------------|--|---------|
| Необеспеченные кредиты | 8 434 | - | 8 434 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | |
| - недвижимостью | - | - | - |
| - оборудованием и транспортными средствами | 37 519 | - | 37 519 |
| - прочими активами | 49 819 | - | 49 819 |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | 30 330 | 254 | 30 584 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 126 102 | 254 | 126 356 |

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | Итого |
|---|-----------------------|--|---------|
| Необеспеченные кредиты | 9 607 | - | 9 607 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | |
| - недвижимостью | 3 017 | - | 3 017 |
| - оборудованием и транспортными средствами | 59 347 | 427 | 59 774 |
| - прочими активами | 29 633 | - | 29 633 |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | 29 440 | 320 | 29 760 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 131 044 | 747 | 131 791 |

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты физи- ческим лицам – потребитель- ские кредиты | Итого |
|---|--------------------------|---|----------------|
| Текущие и индивидуально необесцененные: | | | |
| - Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет | 100 438 | - | 100 438 |
| - Крупные новые заемщики | - | - | - |
| - Прочие заемщики с кредитной историей свыше двух лет | 17 719 | 254 | 17 973 |
| - Прочие новые заемщики | 7 945 | - | 7 945 |
| - Кредиты, пересмотренные в 2011 году | - | - | - |
| Итого текущих и необесцененных | 126 102 | 254 | 126 356 |
| Просроченные, но необесцененные | - | - | - |
| Индивидуально обесцененные | - | - | - |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задол- женности до вычета резерва | 126 102 | 254 | 126 356 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебитор- ской задолженности | (2 846) | (8) | (2 854) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 123 256 | 246 | 123 502 |

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по со-
стоянию за 31 декабря 2010 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты физи- ческим лицам – потребитель- ские кредиты | Итого |
|---|--------------------------|---|----------------|
| Текущие и индивидуально необесцененные: | | | |
| - Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет | 122 777 | - | 122 777 |
| - Крупные новые заемщики | - | - | - |
| - Прочие заемщики с кредитной историей свыше двух лет | 5 198 | 747 | 5 945 |
| - Прочие новые заемщики | 3 069 | - | 3 069 |
| - Кредиты, пересмотренные в 2010 году | - | - | - |
| Итого текущих и необесцененных | 131 044 | 747 | 131 791 |
| Просроченные, но необесцененные | - | - | - |
| Индивидуально обесцененные | - | - | - |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задол- женности до вычета резерва | 131 044 | 747 | 131 791 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебитор- ской задолженности | (6 491) | (22) | (6 513) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 124 553 | 725 | 125 278 |

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

По состоянию на отчетную дату кредиты, предоставленные связанным сторо-
нам, отсутствуют (за 31 декабря 2010 г. - аналогично). Кредиты связанным сторонам предоставляются на общих условиях с соблюдением всех установленных процедур.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Все вложения Банка в ценные бумаги для продажи представляют собой вложения
в корпоративные ценные бумаги российских организаций. Оценка справедливой

стоимости вложений базировалась на анализе динамики рынка аналогичных ценных бумаг, анализе финансового состояния эмитента ценных бумаг, а также анализе прочей доступной информации. Изменений в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за отчетный год не происходило.

| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2011 г. | 2010 г. |
|--|---------------|---------------|
| Корпоративные акции российских организаций | 41 189 | 41 189 |
| Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 824 | 824 |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 40 365 | 40 365 |

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| | 2011 г. | 2010 г. |
|---|------------|--------------|
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 688 | 827 |
| Расходы будущих периодов | 148 | 114 |
| Предоплата по налогам | 142 | 97 |
| Товарно-материальные ценности | 7 | 7 |
| Итого прочих активов | 985 | 1 045 |

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

| | Здания | Офисное и компьютерное оборудование | Прочее оборудование и автомобили | Итого |
|---|--------------|-------------------------------------|----------------------------------|---------------|
| Остаточная стоимость на 1 января 2010 года | 9 871 | 207 | 387 | 10 465 |
| Первоначальная стоимость (или оценка) | | | | |
| Остаток на 1 января 2010 года | 9 871 | 1 701 | 1 392 | 12 964 |
| Поступления | 0 | 0 | 40 | 40 |
| Выбытия | 0 | (18) | 0 | (18) |
| Остаток за 31 декабря 2010 года | 9 871 | 1 683 | 1 432 | 12 986 |
| Накопленная амортизация и обесценение | | | | |
| Остаток на 1 января 2010 года | 0 | 1 494 | 1 005 | 2 499 |
| Амортизационные отчисления | 226 | 100 | 160 | 486 |
| Выбытия | 0 | (18) | 0 | (18) |
| Остаток за 31 декабря 2010 года | 226 | 1 576 | 1 165 | 2 967 |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года | 9 645 | 107 | 267 | 10 019 |
| Остаточная стоимость на 1 января 2011 года | 9 645 | 107 | 267 | 10 019 |
| Первоначальная стоимость (или оценка) | | | | |

| | | | | |
|---|--------------|--------------|--------------|---------------|
| Остаток на 1 января 2011 года | 9 871 | 1 683 | 1 432 | 12 986 |
| Поступления | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выбытия | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Остаток за 31 декабря 2011 года | 9 871 | 1 683 | 1 432 | 12 986 |
| Накопленная амортизация и обесценение | | | | |
| Остаток на 1 января 2011 года | 226 | 1 576 | 1 165 | 2 967 |
| Амортизационные отчисления | 226 | 38 | 129 | 393 |
| Выбытия | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Остаток за 31 декабря 2011 года | 452 | 1 614 | 1 294 | 3 360 |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года | 9 419 | 69 | 138 | 9 626 |

Помещение Головного офиса Банка переоценено по рыночной стоимости по состоянию на 1 января 2010 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ЗАО «Рязанский региональный центр оценки», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. В основу оценки была положена рыночная стоимость недвижимости. Переоценка помещения Банка производится с периодичностью один раз в три года, т. к. внутри данного периода существенного изменения рыночной стоимости помещения не происходит. Все другие занимаемые помещения Банк арендует.

Динамика нематериальных активов Банка:

| | Нематериальные активы |
|---|-----------------------|
| Остаточная стоимость на 1 января 2011 года | 311 |
| Первоначальная стоимость (или оценка) | |
| Остаток на 1 января 2011 года | 2 196 |
| Поступления | 0 |
| Выбытия | 0 |
| Остаток за 31 декабря 2011 года | 2 196 |
| Накопленная амортизация | |
| Остаток на 1 января 2011 года | 1 885 |
| Амортизационные отчисления | 189 |
| Выбытия | 0 |
| Остаток за 31 декабря 2011 года | 2 074 |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года | 122 |

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Средства других банков включают срочные кредиты, привлеченные по рыночным ставкам. По состоянию за 31 декабря 2011 г. привлеченных кредитов других банков не имеется (за 31 декабря 2010 г. - аналогично).

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

| | 2011 г. | 2010 г. |
|---|----------------|----------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| Текущие/расчетные счета | 0 | 0 |
| Прочие юридические лица | | |
| Текущие/расчетные счета | 254 174 | 177 854 |
| Срочные депозиты | 0 | 0 |
| Физические лица | | |
| Текущие счета | 17 511 | 6 716 |
| Срочные депозиты | 2 982 | 6 328 |
| Итого средств клиентов | 274 667 | 190 898 |

Справедливая стоимость средств клиентов соответствует балансовой стоимости.
Распределение средств клиентов по отраслям:

| | 2011 г. | | 2010 г. | |
|-------------------------------|----------------|------------|----------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Государственные предприятия | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Промышленность | 198 566 | 72,3 | 132 269 | 69,3 |
| Торговля | 9 385 | 3,4 | 12 553 | 6,6 |
| Физические лица | 20 493 | 7,5 | 13 044 | 6,8 |
| Прочее | 46 223 | 16,8 | 33 032 | 17,3 |
| Итого средств клиентов | 274 667 | 100 | 190 898 | 100 |

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

В отчетном периоде Банк выпускал векселя. Справедливая стоимость выпущенных векселей соответствует их балансовой стоимости.

Обязательства по выпущенным ценным бумагам перед связанными сторонами отсутствуют.

Общая сумма выпущенных ценных бумаг банка по состоянию на 01.01.2012 г. составляет 0,2 % от суммы активов банка. Все выпущенные векселя по состоянию на 01.01.2012 г. выпущены со сроком до востребования.

| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2011 г. | 2010 г. |
|---|---------|---------|
| Выпущенные векселя | 1 125 | 400 |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги | 1 125 | 400 |

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 2011 г. | 2010 г. |
|--|---------|---------|
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль | 226 | 86 |
| Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу | 1 478 | 2 023 |
| Прочие обязательства | 53 | 191 |
| Итого прочих обязательств | 1 757 | 2 300 |

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

| | Количество акций в об- ращении (в штуках) | Обыкновенные акции | Эмиссионный доход | Итого |
|-------------------------|--|-----------------------|----------------------|---------|
| На 1 января 2010 года | 366 554 | 61 205 | 233 158 | 294 363 |
| Выпущенные новые акции | - | - | - | - |
| За 31 декабря 2010 года | 366 554 | 61 205 | 233 158 | 294 363 |
| Выпущенные новые акции | - | - | - | - |
| За 31 декабря 2011 года | 366 554 | 61 205 | 233 158 | 294 363 |

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2008 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 6 554 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

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

В 2007 году была зарегистрирована 6 эмиссия дополнительных обыкновенных бездокументарных именных акций банка в количестве 300 000 (Трехсот тысяч) штук номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей. Способ размещения: закрытая подписка акционеру Гайсину М.Ф. Цена размещения акций: 100 рублей за одну акцию. 4 февраля 2008 г. Главным управлением Банка России по Рязанской области был зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций. По состоянию за 31 декабря 2008 г. акции размещены. Доля акционера Гайсина М. Ф. в уставном капитале Банка по состоянию за 31 декабря 2011 г. составляет 81,846 %.

Акции в залог по прочим операциям или опционам на акции не передавались. По состоянию за 31.12.2011 собственные акции у акционеров не выкупались.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) И ПРОЧИЕ ФОНДЫ

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка и нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили за 31 декабря 2011 года 31 703 тыс. рублей (за 31 декабря 2010 года 30 062 тыс. рублей), в том числе Резервный фонд 1 930 тыс. рублей и Нераспределенная прибыль 29 773 тыс. рублей (за 31 декабря 2010 г. Резервный фонд 1 848 тыс. рублей и Нераспределенная прибыль 28 214 тыс. рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

| | Примечание | 2011 | 2010 |
|--|------------|-------|-------|
| Основные средства: | | | |
| - Изменение фонда переоценки | | (154) | (154) |
| Прочие компоненты совокупного дохода за год | | | |
| Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода: | | | |
| - Изменение фонда переоценки основных средств | | 12 | 28 |
| Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога | | (142) | (126) |

Фонд переоценки основных средств, включая основные средства, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие. В течение 2011 года фонд переоценки основных средств уменьшился на сумму 142 тысяч рублей (в 2010 г. уменьшился на сумму 126 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

| | 2011 год | 2010 год |
|---|----------|----------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 18 800 | 22 342 |
| Средства, размещенные в Банке России | 5 634 | 2 478 |
| Корреспондентские счета в других банках | 223 | 102 |
| Итого процентных доходов | 24 657 | 24 922 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные вклады физических лиц | 468 | 512 |
| Выпущенные векселя | 0 | 0 |
| Срочные депозиты юридических лиц | 0 | 3 |
| Итого процентных расходов | 468 | 515 |
| Чистые процентные доходы | 24 189 | 24 407 |

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

| | 2011 год | 2010 год |
|--|---------------|---------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание | 8 288 | 7 593 |
| Комиссия за открытие и ведение банковских счетов | 2 422 | 1 518 |
| Комиссия по прочим операциям | 1 133 | 924 |
| Комиссия по операциям с ценными бумагами | 0 | 21 |
| Комиссия по банковским гарантиям | 0 | 46 |
| Итого комиссионных доходов | 11 843 | 10 102 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание | 926 | 830 |
| Комиссия по прочим операциям | 265 | 315 |
| Итого комиссионных расходов | 1 191 | 1 145 |
| Чистый комиссионный доход | 10 652 | 8 957 |

ПРИМЕЧАНИЕ 20 - ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

| | 2011 год | 2010 год |
|--|-----------|-----------|
| Прочее | 33 | 16 |
| Итого прочих операционных доходов | 33 | 16 |

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

| | 2011 год | 2010 год |
|--|---------------|---------------|
| Затраты на содержание персонала | 22 741 | 21 798 |
| Арендная плата | 2 879 | 3 246 |
| Профессиональные услуги | 2 908 | 2 670 |
| Амортизация и прочие расходы, относящиеся к основным средствам | 2 016 | 1 800 |
| Безопасность | 1 335 | 1 280 |
| Административные и прочие расходы | 722 | 719 |
| Прочие расходы | 7 | 5 |
| Итого операционных расходов | 32 608 | 31 518 |

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 2011 год | 2010 год |
|--|--------------|------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 1 446 | 538 |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц | (78) | (102) |
| Расходы по налогу на прибыль за период | 1 368 | 436 |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации [и прочих стран] приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств, определенной в целях составления финансовой отчетности, и в целях расчета налога на прибыль. Текущая ставка налога на прибыль составляет 20% (в 2010 г. – 20%). Ставка 20% применяется с 1 января 2009 года (до 1 января 2009 года - 24%).

| | 31 декабря 2011 года | 31 декабря 2010 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу | | |
| Резерв на выплату отпускных | (295) | (404) |
| Общая сумма отложенного налогового актива | (295) | (404) |
| Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу | | |
| Справедливая стоимость кредитного портфеля и РВПС | 132 | 293 |
| Основные средства и нематериальные активы | 1 651 | 1 689 |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства | 1 783 | 1 982 |
| Итого чистое отложенное налоговое обязательство | 1 488 | 1 578 |

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в банковской сфере и является одним из основных аспектов в процессе осуществления Банком операций. Деятельности Банка присущи следующие основные виды рисков: процентный риск, валютный риск, риск ликвидности и кредитный риск.

В соответствии с внутренними документами банка, определяющими порядок управления и оценки рисков, система управления рисками банка базируется на следующих основных принципах:

- четкое разделение полномочий и ответственности;
- регламентация процедуры принятия решений;
- согласованное взаимодействие всех подразделений банка в процессе осуществления операций, несущих риск, с целью своевременной идентификации принимаемых рисков;
- адекватность системы управления рисками масштабам и характеру осуществляемых операций;
- формализация процедур оценки риска;
- постоянный мониторинг активов и пассивов на основании анализа внутренней управленческой отчетности;
- диверсификация рисков и формирование адекватных резервов на возможные потери с целью минимизации потерь банка;
- своевременный контроль функционирования системы управления рисками.

Ниже приведены основные аспекты системы управления основными видами рисков.

а) Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска утверждаются Председателем Правления Банка. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов. Инструментом регулирования кредитного риска является получение обеспечения по кредиту, а также гарантий и поручительств юридических и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Информация о наиболее значительной концентрации кредитных рисков приведена в Примечании 7.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности клиента Банка исполнить свои обязательства перед третьим лицом.

В отношении условных обязательств кредитного характера Банк использует аналогичные способы управления кредитным риском.

Все монетарные активы и обязательства Банка относятся к географическим регионам РФ с преимущественно высоким инвестиционным рейтингом.

б) Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте, в связи с изменением обменных курсов. Руководство Банка устанавливает лимиты на открытую валютную позицию в целом по Банку и в разрезе филиалов.

Позиция Банка по валютам по состоянию за 31 декабря 2011 года:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Итого |
|--|----------------|----------------|------------|----------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 136 186 | 9 552 | 137 | 145 875 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 3 235 | - | - | 3 235 |
| Средства в других банках | 190 235 | - | - | 190 235 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 123 502 | - | - | 123 502 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 40 365 | - | - | 40 365 |
| Основные средства | 9 626 | - | - | 9 626 |
| Нематериальные активы | 122 | - | - | 122 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 0 | - | - | 0 |
| Прочие активы | 985 | - | - | 985 |
| Всего активов | 504 256 | 9 552 | 137 | 513 945 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 269 809 | 4 858 | - | 274 667 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 125 | - | - | 1 125 |
| Прочие обязательства | 1 757 | - | - | 1 757 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 598 | - | - | 598 |
| Отложенные налоговые обязательства | 1 488 | - | - | 1 488 |
| Всего обязательств | 274 777 | 4 858 | - | 279 635 |
| Чистая позиция | 229 479 | 4 694 | 137 | 234 310 |

Позиция Банка по валютам по состоянию за 31 декабря 2010 года:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Итого |
|--|----------------|----------------|------------|----------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 86 909 | 17 161 | 212 | 104 282 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 1 589 | - | - | 1 589 |
| Средства в других банках | 140 142 | - | - | 140 142 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 125 278 | - | - | 125 278 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 40 365 | - | - | 40 365 |
| Основные средства | 10 019 | - | - | 10 019 |
| Нематериальные активы | 311 | - | - | 311 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 1 005 | - | - | 1 005 |
| Прочие активы | 1 045 | - | - | 1 045 |
| Всего активов | 406 663 | 17 161 | 212 | 424 036 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 173 839 | 17 059 | - | 190 898 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 400 | - | - | 400 |
| Прочие обязательства | 2 300 | - | - | 2 300 |
| Отложенные налоговые обязательства | 1 578 | - | - | 1 578 |
| Всего обязательств | 178 117 | 17 059 | - | 195 176 |
| Чистая позиция | 228 546 | 102 | 212 | 228 860 |

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В связи с этим рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации не может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, и не приводит к увеличению вероятности возникновения убытков по кредитам.

в) Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения по активным операциям со сроками востребования по пассивным операциям. Банк управляет риском ликвидности на ежедневной основе путем сбора информации о текущей ликвидной позиции и планирования операций с учетом влияния на ликвидную позицию.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15%, min 50%, max 120%.

В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Приведенная ниже таблица показывает значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

| | 31 декабря 2011 года | 31 декабря 2010 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | 53,3 % | 56,0 % |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | 123,3 % | 131,0 % |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | 2,7 % | 10,6 % |

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по срокам, оставшимся до погашения и востребования.

| | До востребования и менее 1 мес. | От 1 до 6 мес. | От 6 мес. до 1 года | Более 1 года | С неопределенным сроком | Итого |
|--|---------------------------------|----------------|---------------------|--------------|-------------------------|----------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 145 875 | - | - | - | - | 145 875 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | - | - | - | - | 3 235 | 3 235 |
| Средства в других банках | 190 235 | - | - | - | - | 190 235 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 388 | 34 103 | 82 713 | 6 298 | - | 123 502 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 40 365 | - | - | - | - | 40 365 |
| Основные средства | - | - | - | - | 9 626 | 9 626 |
| Нематериальные активы | - | - | - | - | 122 | 122 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | - | - | - | - | 0 | 0 |
| Прочие активы | 770 | - | 60 | - | 155 | 985 |
| Всего активов | 377 633 | 34 103 | 82 773 | 6 298 | 13 138 | 513 945 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 271 685 | 721 | 2 261 | - | - | 274 667 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 125 | - | - | - | - | 1 125 |
| Прочие обязательства | 1 707 | 50 | - | - | - | 1 757 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | - | - | - | - | 598 | 598 |
| Отложенные налоговые обязательства | - | - | - | - | 1 488 | 1 488 |
| Всего обязательств | 274 517 | 771 | 2 261 | - | 2 086 | 279 635 |
| Чистая позиция | 103 116 | 33 332 | 80 512 | 6 298 | 11 052 | 234 310 |

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2010 года по срокам, оставшимся до погашения и востребования.

| | До востребования и менее 1 мес. | От 1 до 6 мес. | От 6 мес. до 1 года | Более 1 года | С неопределенным сроком | Итого |
|--|---------------------------------|----------------|---------------------|---------------|-------------------------|----------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 104 282 | - | - | - | - | 104 282 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | - | - | - | - | 1 589 | 1 589 |
| Средства в других банках | 140 142 | - | - | - | - | 140 142 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 649 | 60 699 | 39 104 | 24 826 | - | 125 278 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 40 365 | - | - | - | - | 40 365 |
| Основные средства | - | - | - | - | 10 019 | 10 019 |
| Нематериальные активы | - | - | - | - | 311 | 311 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | - | - | - | - | 1 005 | 1 005 |
| Прочие активы | 756 | 108 | 60 | - | 121 | 1 045 |
| Всего активов | 286 194 | 60 807 | 39 164 | 24 826 | 13 045 | 424 036 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 184 570 | 6 328 | - | - | - | 190 898 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 400 | - | - | - | - | 400 |

| | | | | | | |
|------------------------------------|----------------|--------------|----------|----------|--------------|----------------|
| Прочие обязательства | 2 214 | 86 | - | - | - | 2 300 |
| Отложенные налоговые обязательства | - | - | - | - | 1 578 | 1 578 |
| Всего обязательств | 187 184 | 6 414 | - | - | 1 578 | 195 176 |
| <hr/> | | | | | | |
| Чистая позиция | 99 010 | 54 393 | 39 164 | 24 826 | 11 467 | 228 860 |

а) Процентный риск

Банк подвержен рискам, связанным с изменениями процентных ставок, влияющих на финансовое положение и денежные потоки. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающихся от сумм и сроков депозитов.

Ожидаемые сроки пересмотра условий заимствования и погашения активов/обязательств Банка незначительно отличаются от контрактных сроков, представленных выше при рассмотрении риска ликвидности.

Управление процентным риском осуществляется с помощью лимитирования активов и обязательств, несущих процентный риск. Руководство Банка определяет процентную политику на основании анализа текущей рыночной конъюнктуры и прочих существенных факторов.

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – УСЛОВНЫЕ И НЕПРЕДВИДЕННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

В отчетном периоде и в 2010 году Банк не участвовал в судебных процессах, способных оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка.

Налоговое законодательство.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормальных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

У Банка отсутствуют обязательства в отношении будущей арендной платы, не подлежащие отмене.

Обязательства кредитного характера

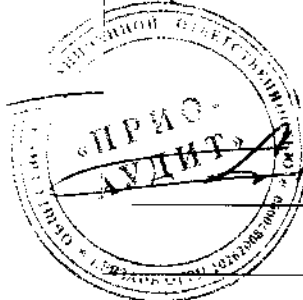
| | 31 декабря 2011 года | 31 декабря 2010 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Обязательства по выдаче кредитов | 2 000 | 5 800 |
| За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера | 2 000 | 5 800 |
| Итого обязательств кредитного характера | 2 000 | 5 800 |

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет требований связанных сторон. Сведения об обязательствах связанных сторон отражены в Примечании 7.

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью 42 (Сорок два) листа

Генеральный директор
ООО «Прио-Аудит»



С. А. Терехин
28 июня 2012 года