

Закрытое акционерное общество «Банк Южной многоотраслевой корпорации»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство ЗАО «ЮМК банк» (далее - Банк) отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее - МСФО) и включает итоги, основанные на профессиональных суждениях и оценках руководства.

При подготовке финансовой отчетности руководство Банка несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем (принципа непрерывности деятельности).

Руководство также несет ответственность за обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля и ведение бухгалтерского учета в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, позволяющих в любой момент подготовить с достаточной степенью точности финансовую отчетность Банка по МСФО.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, утверждена Правлением Банка и подписана от имени Правления Банка «25» июня 2011 года.

Председатель Правления ЗАО «ЮМК банк»



Тихоненко Александр Иванович

Главный бухгалтер ЗАО «ЮМК банк»

Новах Яна Александровна



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011года.

1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ЗАО «ЮМК банк».

ЗАО «ЮМК банк» (далее – "Банк") – это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 350080, Российская Федерация, г. Краснодар, ул. Уральская, д. 95.

Банк работает на основании Генеральной лицензии № 3495 от 20.07.2009года, выданной центральным банком Российской Федерации (банком России), с 2009 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Основной государственный регистрационный номер (Управление Федеральной налоговой службы по Краснодарскому краю): 1092300001310

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 12 мая 2009 года.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица: Управление Федеральной налоговой службы по Краснодарскому краю.

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 3495 выданную Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц.

Банк находится в Краснодарском крае, не имеет филиалов и представительств.

В течение 2011 года изменился состав акционеров ЗАО «ЮМК банк»:

- На 31 декабря 2010 года владельцами обыкновенных акций Банка являлись :

30% ООО «Кубаньторгодежда-2», 30% Макаревич О.А., 25% Островной С.А. и 15% Шипулин А.П.

- На 31 декабря 2011 года владельцами обыкновенных акций Банка являлись :

27,27% ООО «Кубаньторгодежда-2», 36,36% Макаревич О.А., 13,64% Туленков А.И., 13,64% Шипулин А.П. и 9,09% Реушенко Е.В.

2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность

ЗАО «ЮМК-банк» осуществляет свою деятельность в пределах Краснодарского края.

В экономическом отношении Краснодарский край входит в число наиболее развитых регионов Южного Федерального Округа. Огромное воздействие на экономику региона оказывает выгодное географическое положение, высокий ресурсный и кадровый потенциал.

Положение вблизи Азовского и Чёрного морей, ландшафтное разнообразие территории, высокая плотность путей сообщения способствуют развитию многих отраслей промышленности и сельского хозяйства, а также рекреационному использованию.

Основу промышленного производства края составляют около 850 крупных и средних и свыше 3,5 тысяч предприятий малого бизнеса.

В химическом комплексе Краснодарского края осуществляют свою деятельность более 800 крупных, средних и малых предприятий. Позитивная динамика развития данной отрасли обеспечивается ростом производства важнейших видов продукции — минеральных удобрений, лакокрасочной продукции, волокон и нитей химических, изделий формовых резинотехнических, лент конвейерных резинотканевых, синтетических смол и пластических масс, труб и другой продукции.

Машиностроение и металлообработку Краснодарского края представляют более 1200 предприятий железнодорожного, сельскохозяйственного, химического и нефтяного машиностроения, электротехнической, станкостроительной и оборонной отраслей промышленности, приборостроения, ремонта машин и оборудования, а также субъекты малого предпринимательства с общей численностью около 50 тыс. сотрудников. В общем объёме промышленного производства Краснодарского края доля машиностроения и металлообработки составляет около 10 процентов.

Лесопромышленный комплекс занимает важное место в экономике Краснодарского края, так как лес является одним из важнейших ресурсов Краснодарского края. В данной отрасли промышленности осуществляет свою деятельность более 600 предприятий. Производство мебели и обработка древесины в Краснодарском крае обладает значительным потенциалом роста.

В агропромышленном комплексе (далее АПК) Кубани функционирует 4150 предприятий различных форм собственности. Производством сельскохозяйственной продукции в крае занимаются 760 крупных и средних коллективных хозяйств, 17,3 тысяч крестьянских (фермерских), а также около 870 тысяч ЛПХ.

Строительный комплекс Краснодарского края является одним из ведущих в региональной экономике и входит в число лидеров строительного комплекса Российской Федерации.

В составе регионального строительного комплекса — более трёх тысяч предпринимательских структур, около 300 крупных и средних подрядных организаций, предприятий стройиндустрии и промышленности строительных материалов, предприятий, добывающих и перерабатывающих общераспространённые полезные ископаемые, проектных организаций.

Экономический рост, имевший место в течение января-сентября прошлого года, был продолжен и в четвертом квартале 2011 года. Это выразилось в ускорении развития сельскохозяйственного производства (на 6,9 процентных пункта), оптовой торговли (на 2,9 п.п.), общественного питания и сферы платных услуг населению (на 1,5 и 0,9 п.п., соответственно), грузоперевозок (на 1,9 п.п.).

По итогам 2011 года положительная динамика достигнута во всех, без исключения, базовых направлениях деятельности. Приросты объемов относительно 2010 года составили от 4% в розничной торговле до 17% по виду деятельности «связь».

Индекс промышленного производства составил 104,7% (при 108,1% в 2010 году) за счет роста на 6,9% выпуска продукции обрабатывающих производств. Вместе с тем, в добыче полезных ископаемых, производстве и распределении электроэнергии, газа и воды допущено снижение объемов производства.

В результате роста валовых сборов всех видов сельскохозяйственных культур, а также увеличения производства отдельных видов животноводческой продукции нарастает положительная динамика в сельском хозяйстве — 110,7% (103,8% в 2010 году).

В строительстве объем работ увеличен на 15,9%, что на 15,7 п.п. меньше темпов роста годичной давности. В жилищном строительстве объем введенного жилья возрос на 2,3% (год назад прирост составлял 5,7%).

Темпы роста услуг в транспортном комплексе (включая транспортирование по трубопроводам) составили 106,4% к уровню 2010 года (год назад — 100,4%). Это стало возможным благодаря росту физических показателей: объем грузоперевозок вырос на 6,8%, пассажирских перевозок — на 3,2%.

Возрастает положительная динамика оптовой торговли организаций всех отраслей экономики — темпы роста увеличены с 99% в 2010 году до 108,2% по итогам 2011 года.

Объёмы розничных продаж увеличены на 4,2% – это на 6 п.п. ниже прироста в январе-декабре 2010 года. Темпы роста оборота общественного питания и объёма платных услуг населению, напротив, увеличились на 0,9 и 3,5 процентных пункта по сравнению с темпами роста предыдущего года, и составили 105,5% и 106,7%, соответственно.

Изменение показателей уровня жизни населения характеризуется сохранением положительной динамики реальных денежных доходов населения – 100,4% к уровню предыдущего года при 107,4% в 2010 году.

Темпы роста среднемесячной номинальной заработной платы увеличены со 109,2% в 2010 году до 112,1% в прошлом году. Реальная заработная плата в 2011 году составила 102,8%, что на 0,9 п.п. больше, чем год назад.

Задолженность по оплате труда по состоянию на 1 января текущего года снизилась до 650 тыс. рублей.

Рост потребительских цен превысил показатель предыдущего года на 2 п.п. и составил 109,1%.

Уровень регистрируемой безработицы сохранен на уровне предыдущего года – 1% от численности экономически активного населения.

Социально-экономические показатели края имеют лучшие результаты:

- по темпам роста строительных работ – 115,9% (в Ростовской области – 96%, в Астраханской – 102,2%, в Волгоградской – 102,5%), пассажирских перевозок – 106,1% (в других крупных субъектах – от 97% до 100,2%), платных услуг населению – 106,7% (других крупных регионах – от 102,5% до 104%);
- по объёмам производства: продукции сельского хозяйства (в 1,5 раза больше, чем в Ростовской области, имеющей 2 результат), выполненных работ в строительстве, в том числе жилищном (превосходит объёмы строительства Ростовской области, соответственно, в 5 и 2 раза), оборотов всех секторов потребительского рынка (Ростовская область отстает по розничным продажам – на 26%, по услугам общепита – на 45%, платным услугам – на 41%);
- по объёму инвестиций крупных предприятий (за январь-ноябрь) – в 5,2 раза больше, чем в Ростовской области, находящейся на втором месте;
- по величине финансовых результатов деятельности крупных и средних организаций (за январь-ноябрь) – на 80% больше, чем в Волгоградской области, находящейся по данному показателю на втором месте, и доле прибыльных организаций – 75,5% от общего количества организаций (в Ростовской области – 74,8%, Волгоградской – 68,4%, в Астраханской – 64,1%);
- по размеру денежных доходов на душу населения (в январе-ноябре) – 17,5 тыс. рублей (в других крупных субъектах ЮФО от 14,8 до 15,3 тысячи);
- по размеру номинальной среднемесячной заработной платы (в январе-ноябре) – 18,1 тыс. рублей (в других крупных субъектах ЮФО от 15,9 до 16,7 тысячи) и темпам её роста как в номинальном – 112,3% (в других регионах от 109,6% до 111,3%), так и в реальном выражении – 102,7% (в Ростовской области – 102,4%, в Астраханской – 101,5%, в Волгоградской – 100,6%);
- по уровню регистрируемой безработицы – 1% наравне с Ростовской областью (в Волгоградской области – 1,6%, в Астраханской – 1,7%).
- Край занимает второе место:
- по темпам роста производства продукции обрабатывающих производств – 106,9% (после Ростовской области, где индекс промышленного производства превысил 110%), жилищного строительства – 102,3% (в Ростовской области – 104%), оборота оптовой торговли – 108,2% (в Ростовской области – 115,7%), инвестиций крупных организаций – 112,6% к январю-ноябрю 2010 года (в Волгоградской области – 154,3%);
- по темпам роста денежных доходов населения, как в номинальном – 109,7% (больше только в Волгоградской области – 110,8%), так и в реальном – 100,8% (в Волгоградской области – 101,2%) выражении;
- по наименьшему росту цен производителей промышленных товаров – 108%, в Ростовской области – 106,7% (в других регионах – 113% и 120%).

- Финансовые результаты деятельности крупных и средних организаций по состоянию на 1 декабря 2011 года составили 99,1 млрд. рублей прибыли или 105,1% к аналогичной дате предыдущего года.

Существенный рост финансовых результатов деятельности сложился на предприятиях, занятых производством строительных материалов (в 3,2 раза до 4,8 млрд. рублей), машин и оборудования (в 2,2 раза до 217,4 млн. рублей), нефтепродуктов (на 64% до 6,9 млрд. рублей), электрооборудования (на 89% до 123,9 млн. рублей), осуществляющих производство и распределение газообразного топлива (в 2,4 раза до 618,4 млн. рублей), транспортирование по трубопроводам (на 88% до 22,8 млрд. рублей), торговлю автотранспортными средствами (на 70% до 2,4 млрд. рублей). Также возросла сальдированная прибыль организаций сельского хозяйства (на 7% до 13,8 млрд. рублей), рыболовства и рыбоводства (на 6% до 58,3 млн. рублей), предприятий, занятых добычей топливно-энергетических полезных ископаемых (на 22% до 1,6 млрд. рублей), производством резиновых и пластмассовых изделий (на 37% до 208,1 млн. рублей), сбором, очисткой и распределением воды (на 34% до 366,5 млн. рублей), строительством (на 38% до 5,5 млрд. рублей), автомобильными перевозками (на 2% до 1,1 млрд. рублей), морскими и речными перевозками (на 10% до 2,2 млрд. рублей), оказанием услуг связи (на 12% до 11,4 млрд. рублей).

Среднедушевые денежные доходы населения в 2011 году (по оценке) достигли 18,2 тыс. рублей, номинальный рост – 9,4%. В реальном выражении их уровень вырос на 0,4%. По сравнению с итогами 2010 года рост реальных денежных доходов замедлился на 7 п.п.

Номинальная заработная плата (по оценке) составила 18,6 тыс. рублей, рост к аналогичному периоду 2009 года – 12,1%. Улучшен результат, характеризующий изменение ее реального уровня – 102,8% против 101,9% в 2010 году.

Уровень инфляции в 2011 году составил 109,1% к предыдущему году (в 2010 году – 107,1%). В наибольшей степени подорожали продовольственные товары – на 11,4%. Рост цен на непродовольственные товары составил 6,2%, на услуги – 9%.

Опережающими темпами росли цены на крупы и бобовые – на 55,1%, масло подсолнечное – на 28,4%, картофель – на 22,4%, говядину – на 18,7%, молоко – на 17,3%, муку и хлебобулочные изделия – на 13,6% и 12,1%, соответственно. Из непродовольственных товаров самый высокий рост цен отмечен на хлопчатобумажные ткани (на 35,6%), дизельное топливо (на 32,1%), табачные изделия (на 22,8%), цемент (на 22,4%), бензин автомобильный (на 15,5%). Услуги правового характера подорожали на 44,5%, санаторно-оздоровительные – на 19,5%, ветеринарные – на 19,4%, медицинские – на 17,3%, услуги физической культуры и спорта – на 16,7%, услуги в сфере туризма – на 14%.

Относительно декабря 2010 года индекс потребительских цен составил 106,6% (год назад – 108,5%), в том числе по продовольственным товарам – 105% (год назад – 113,7%), непродовольственным – 106,2% (год назад – 104,3%), платным услугам – 109,8% (год назад – 106,3%).

В 2011 году обеспеченность банковскими услугами в Краснодарском крае в целом несколько улучшилась по сравнению с предыдущим годом. По состоянию на 01.01.2012 совокупный индекс обеспеченности банковскими услугами, отражающий степень удовлетворенности банковскими услугами, составил 87% от уровня обеспеченности в целом по Российской Федерации (на 01.01.2011 - 85%). Это соответствует 2 месту в рейтинге регионов Южного федерального округа (при среднем уровне по округу 80%) и 15 позиции (из 80) по России.

3. Основы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

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

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная

финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

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

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

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. 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.)

«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 долевым инструментах. (Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.);

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

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – "тыс. руб."), если не указано иное.

4. Принципы учетной политики

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

Ключевые методы оценки

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

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков, анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

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

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки, могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента.

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

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

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

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

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

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

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках и совокупных доходах по мере их понесения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если он выполняет одно из следующих условий :

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

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

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

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

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать. В случае, если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах Банка России отражаются по амортизационной стоимости и представляет собой средства, которые депонированы в Банке России и по которым не начисляются проценты и которые предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением метода дисконтирования денежных потоков.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках и совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках и совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибылях и убытках и совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по

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

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

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

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

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты 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 и совокупных доходах 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 до-

ход отражается в отчете о прибылях и убытках и совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе “Обесценение финансовых активов”.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

а) тех, в отношении которых у банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

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

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Рыночной признается ставка, не более чем на 20% отличающаяся от базового диапазона процентных ставок по кредитам, выдаваемым заемщикам Банка. Данная ставка признается рыночной, поскольку на таких условиях Банк и заемщик, как стороны осведомленные и желающие совершить сделку, заключают ее. Базовый диапазон ставок по кредитам устанавливается Правлением Банка.

При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности равна фактической цене сделки, совершаемой Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Разница между процентными доходами, рассчитанными в соответствии с методом эффективной ставки процента и процентными доходами, начисленными в соответствии с договором, составляющая 1% и менее от чистой прибыли (убытка) по отчету о прибылях и убытках и совокупных доходах, является несущественной и не принимается банком в расчет при корректировке данных отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках и совокупных доходах. К кредитам и дебиторской задолженности, имеющим срок погашения «до востребования» или менее одного года, при их первоначальном признании, включая пролонгированные, метод эффективной ставки процента для расчета процентных доходов банком не применяется. Оценка таких кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по фактической стоимости.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе “Обесценение финансовых активов”.

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

К финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, могут быть отнесены:

- облигации;
- долговые обязательства;
- акции кредитных организаций;
- долевые ценные бумаги, переданные в заем;
- векселя;
- приобретенные права требования;
- операции факторинга.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

К затратам по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива, относятся суммы вознаграждений и комиссионных, уплаченных агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают распределенные внутренние административные расходы и затраты по управлению активами.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого финансового актива несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций.

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчете о прибылях и убытках и совокупных доходах по строке “Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи”.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

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

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

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

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

Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. При объединении организаций гудвил измеряется и признается в сумме превышения совокупности переданного возмещения, неконтролирующей доли участия, справедливой стоимости ранее приобретенных долей в дочерней организации на дату приобретения над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых активов за вычетом принятых обязательств дочерней организации на дату приобретения. Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций, отражается как актив отдельной строкой в отчете о финансовом положении.

Основные средства

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершенных до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Для определения балансовой стоимости основных средств банк применяет следующие модели оценки:

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации;
- по переоцененной стоимости, то есть справедливой стоимости на дату переоценки, за вычетом сумм амортизации и обесценения, накопленных после переоценки.

Учет по переоцененной стоимости применяется к такой группе основных средств как «Здания», так как данный метод позволяет наиболее точно определить справедливую стоимость активов. Здания переоцениваются не чаще одного раза в три года, в случае, если стоимость, по которой здания отражаются в бухгалтерском учете, существенно отличается от справедливой стоимости. Уровень существенности установлен в размере 10% от справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем самостоятельной оценки, либо с привлечением профессиональных оценщиков.

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.

Переоценка основных средств, относящихся к одной группе, производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки основных средств.

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

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

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

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля, или здание, или часть здания, или и то, и другое) — это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для:

использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или продажи в ходе обычной деятельности.

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

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

В связи с тем, что объекты инвестиционной недвижимости ранее были классифицированы, как основные средства, банк применяет альтернативную модель учета по первоначальной стоимости:

инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной на сумму переоценки за вычетом накопленного износа (метод амортизированной восстановительной стоимости).

Однако, в случае существенного отклонения в сторону уменьшения или увеличения реальной стоимости по сравнению с восстановительной стоимостью, банк может применить к инвестиционной недвижимости учет по переоцененной стоимости. К объектам инвестиционной недвижимости, отнесены здания, принадлежащие банку на праве собственности. Данный метод позволяет наиболее точно определить справедливую стоимость активов. В таком случае, здания, отнесенные к инвестиционной недвижимости, переоцениваются один раз в три года, если стоимость, по которой инвестиционная недвижимость отражается в бухгалтерском учете, существенно отличается от справедливой стоимости. Уровень существенности установлен в размере 10% от справедливой стоимости переоцениваемых объектов инвестиционной недвижимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем самостоятельной оценки, либо с привлечением профессиональных оценщиков.

Фонд переоценки инвестиционной недвижимости, 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.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"

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

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

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководитель утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

Сроки эксплуатации основных средств по группам устанавливаются следующие:

Группа основных средств	Срок эксплуатации
Здания	25 лет
Сооружения	10 лет
Мебель и принадлежности	от 3 до 10 лет

Применяемый к активу метод начисления амортизации подлежит пересмотру в случае, если обнаруживается значительное изменение в ожидаемой схеме потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, данный метод должен быть скорректирован для отражения этого изменения. Такое изменение должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерской оценке.

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

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

Операционная аренда

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

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

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Заемные средства

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

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

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках и совокупных доходах в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Разница между процентными расходами, рассчитанными в соответствии с методом эффективной ставки процента и процентными расходами, начисленными в соответствии с договором, составляющая 1% и менее от чистой прибыли (убытка) по отчету о прибылях и убытках и совокупных доходах, является несущественной и не принимается банком в расчет при корректировке данных отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках и совокупных доходах. К заемным средствам, имеющим срок погашения «до востребования» или менее одного года, при их первоначальном признании, включая пролонгированные, метод эффективной ставки процента для расчета процентных расходов банком не применяется. Оценка таких заемных средств осуществляется по фактической стоимости.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках и совокупных доходах 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 и совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

К выпущенным ценным бумагам относят облигации и векселя.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погаше-

ния отражается в отчете о прибылях и убытках и совокупных доходах в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

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

Выпущенные ценные бумаги Банк размещает только на рыночных условиях.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированных сумм первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк или его дочерние организации выкупают акции Банка, 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.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

Налог на прибыль

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

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

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

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную да-

ту и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках и совокупных доходах.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

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

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

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации, по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

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

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 руб. за 1 доллар США (2010 год – 30,4769 руб. за 1 доллар США), 41,6714 руб. за 1 евро (2010 год – 40,3331 руб. за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

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

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем. Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

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

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

Оценочные обязательства

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье “Прочие обязательства” с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках и совокупных доходах в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному периоду.

Отчетные сегменты

Операционный сегмент - компонент Банка, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении

ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Операции со связанными сторонами

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

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года и вступающая в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны.

Операции со связанными сторонами раскрыты в соответствии с новой редакцией стандарта в Примечании 40.

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 года Совет по МСФО опубликовал третий комплект поправок, основной целью которых было устранение внутренних несоответствий и уточнение формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом каждый стандарт предусматривает свои переходные положения. Поправки, включенные в данные Усовершенствования МСФО, имели влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка так, как это указано ниже:

- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: вводит дополнительные раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Дополнительные требования оказали незначительное влияние, поскольку требуемая информация была легкодоступной.
- Прочие поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 34 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Наличные денежные средства	3835	3984
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	106482	12093
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	1940	1240
Итого денежных средств и их эквивалентов	112257	17317

Обязательные резервы на счетах в Банке России

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	5142	850
	5142	850

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

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

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

По состоянию за 31.12.2011 года в собственности Банка такие активы отсутствуют.

7. Средства в других банках

По состоянию за 31 декабря 2011г. Банк не имеет кредитов и депозитов размещенных в других банках, включая Банк России.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

По состоянию за 31.12.2011 Банк имеет 1171 заемщика с общей суммой задолженности 296382 тыс. руб. Резерв под обесценение кредитного портфеля составил 3003 тыс. руб. Основная часть кредитного портфеля Банка была выдана заемщикам на территории Краснодарского края, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Кредиты корпоративным клиентам	96654	49000
Кредитование субъектов малого предпринимательства	0	0
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	190015	136939
Ипотечные жилищные кредиты	9713	719
Дебиторская задолженность	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	296382	186658
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	3003	120
Итого кредиты и дебиторская задолженность	293379	186538

Далее представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года (по классам определенным Банком):

	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты субъектам малого предпринимательства</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные жилищные кредиты</i>	<i>Дебиторская задолженность</i>	<i>Итого</i>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	0	0	120	0	0	120
Отчисления в резерв под	0	0	2883	0		2883

обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течении года					0	
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течении года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011года.	0	0	3003	0	0	3003

Согласно принятой Банком методики определения величины резерва под обесценение активов, включающей оценку активов на индивидуальной основе с последующим объединением в группы с одинаковыми характеристиками.

Банк в 2011 году не осуществлял торговые операции, операции по финансовой аренде и операции с кредитовыми и дебетовыми картами.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не имеет дебиторской задолженности.

Далее представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 г.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

- При кредитовании корпоративных клиентов - залог машин и оборудования, запасов и транспортных средств;
- При кредитовании физических лиц – залог транспортных средств.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Далее представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	<i>2011 г.</i>	<i>В % от кредитного портфеля</i>	<i>2010 г.</i>	<i>В % от кредитного портфеля</i>	<i>2009 г.</i>	<i>В % от кредитного портфеля</i>
Необеспеченные кредиты	39773	13,42%	9461	5.07%	0	0
Кредиты, обеспеченные:						
Недвижимостью	63230	21,33%	13998	7.50%	0	0
Транспортные средства и оборудование	9230	3,12%	9883	5.29%	46424	27,98%
Прочее обеспечение	184149	62,12%	153316	82.14%	119470	72,02%
Итого	296382	100%	186658	100%	165894	100%

Суммы, представленные в таблице выше, отражают балансовую стоимость кредитов и не отражают справедливую стоимость обеспечения.

Далее представлена информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты субъектам малого предприни-</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные жилищные кредиты</i>	<i>Дебиторская задолженность</i>	<i>Итого</i>

		<i>мател- ства</i>				
Текущие и индивидуально не обесцененные:	0	0	0	0	0	0
(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	0	0	0	0	0	0
(крупные новые заемщики)	15000	0	0	0	0	15000
(кредиты субъектам среднего предпринимательства)	29954	0	0	0	0	29954
(кредиты субъектам малого предпринимательства)	51700	0	0	0	0	51700
(кредиты физическим лицам)	0	0	194601	2124	0	196725
кредиты, пересмотренные (то есть реструктурированные) в 2010 году	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	96654	0	194601	2124	0	296379
Просроченные, но не обесцененные:						
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	71	0	0	71
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	85	0	0	85
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	100	0	0	100
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	732	0	0	732
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	988	0	0	988
Индивидуально обесцененные:						
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	26	0	0	26
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	1946	0	0	1946
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	43	0	0	43
Итого индивидуально обесцененных	0	0	2015	0	0	2015
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	96654	0	197604	2124	0	296382
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	3003	0	0	3003
Итого кредитов и дебиторской задолженности	96654	0	194601	2124	0	293379

Далее представлена информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты субъектам малого предпринимательства</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные жилищные кредиты</i>	<i>Дебиторская задолженность</i>	<i>Итого</i>
Текущие и индивидуально не обесцененные:	0	0	0	0	0	0

ные:						
(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	0	0	0	0	0	0
(крупные новые заемщики)	0	0	0	0	0	0
(кредиты субъектам среднего предпринимательства)	0	0	0	0	0	0
(кредиты субъектам малого предпринимательства)	49000	0	0	0	0	49000
(кредиты физическим лицам)	0	0	136785	719	0	137504
кредиты, пересмотренные (то есть реструктурированные) в 2010 году	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	49000	0	136785	719	0	186504
Просроченные, но не обесцененные:						
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	41	0	0	41
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	61	0	0	61
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	25	0	0	25
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	27	0	0	27
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	154	0	0	154
Индивидуально обесцененные:						
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	49000	0	136939	719	0	186658
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	120	0	0	120
Итого кредитов и дебиторской задолженности	49000	0	136819	719	0	186538

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. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов. Обесцененные кредиты по состоянию за 31 декабря 2011 года составляют 2015 тыс. руб., по состоянию за 31 декабря 2010 года Банк не имел обесцененных кредитов.

Концентрация кредитов клиентам

За 31 декабря 2011 года концентрация кредитов, выданных Банком пяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 93530 тыс. руб. (32% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв 0%, в связи с хорошим обслуживанием долга и отсутствием негативной информации в отношении клиентов.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2011 г.	2010 г.
Частные компании	96654	49000
Физические лица	199728	137658
Государственные и муниципальные органы власти	0	0
	296382	186658

Кредиты выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2011 г.	2010 г.
Физические лица	199728	137658
Торговля	1700	49000
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	50000	0

Транспорт и связь	29954	0
Сфера услуг	15000	0
Прочее	0	0
	296382	186658

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. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Доля просроченных кредитов составляет 1% (2010 год – 0,1%) от кредитного портфеля. На счета просроченной задолженности вынесено 46 кредитов на общую сумму 3003 тыс. руб. (2010 год – 13 кредитов, на сумму 154 тыс. руб.) .

По состоянию за 31.12.2011 г. и 31.12.2010 г. оценочная справедливая стоимость выданных кредитов существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Информация о справедливой стоимости кредитов представлена в Примечании 39.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 40.

9. Финансовые активы , имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию за 31 декабря 2011г. Банк не имеет финансовых активов для продажи.

10. Финансовые активы , удерживаемые для погашения

По состоянию за 31 декабря 2011г. Банк не имеет финансовых активов, удерживаемых для погашения.

11. Инвестиции в ассоциированные организации

По состоянию за 31 декабря 2011г. Банк не имеет инвестиций в ассоциированные организации.

12. Гудвил

По состоянию за 31 декабря 2011г. Банк не имеет дочерних предприятий и соответственно будущих экономических выгод от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны.

13. Инвестиционная недвижимость

По состоянию за 31 декабря 2011г. Банк не имеет инвестиционной недвижимости.

14. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля, здания и сооружения</i>	<i>Мебель и принадлеж- ности</i>	<i>Незавершен- ное строительств о</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость					
На 01 января 2009 года	0	0	0	0	0
Поступления	34830	2263	0	0	37093
Выбытия	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0
За 31 декабря 2009 года	34830	2263	0	0	37093
Накопленная амортизация					
За 31 декабря 2008 года	0	0	0	0	0
Начисление	813	104	0	0	917
Выбытия	0	0	0	0	0

Согласно принятой Банком методики определения величины резерва под обесценение активов, включающей оценку активов на индивидуальной основе с последующим объединением в группы с одинаковыми характеристиками, признаки обесценения по прочим активам в части требований по получению комиссионного дохода на К2 составляет 4 тыс.руб., расчетный резерв 100%. В отношении других прочих активов признаки обесценения отсутствуют.

16.Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», и прекращенная деятельность

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не имеет долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» и прекращенной деятельности.

17.Средства других банков

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не имеет корреспондентских счетов открытых другим банкам, а также не имеет кредитов привлеченных, в том числе от Банка России.

18.Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2011г.	2010 г.
Государственные и общественные организации		
Текущие(расчетные) счета	2	57
Срочные счета	0	0
Прочие юридические лица		
Текущие счета	116241	25587
Срочные депозиты	97000	0
Физические лица		
Текущие счета	0	0
Срочные депозиты	0	0
Итого средств клиентов	213243	25644

За 31 декабря 2011 года Банк имел 10 клиентов (2010г. - 5 клиентов) с остатками средств свыше 1000 тыс.руб. Совокупный остаток этих клиентов составил 108 037 тыс.руб. (2010г. – 20 284 тыс.руб.), или 93 % (2010г.- 79 %) от общей суммы средств клиентов.

В средствах клиентов отражены депозиты в сумме 97 000 тыс.руб., в 2010г. привлеченных депозитов Банк не имел.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011г.	2010г.
Транспорт	4873	0
Сфера услуг	6885	3502
Химическая промышленность	462	142
Торговля	194157	20241
Производство продуктов питания	129	555
Строительство недвижимости	135	89
Сельское хозяйство	135	0
Прочее	6467	1115
Средства клиентов	213243	25644

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

По состоянию за 31 декабря 2011г. Банк не имеет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

В 2011 году операции по выпуску долговых ценных бумаг Банком не осуществлялись.

21. Прочие заемные средства

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не имеет прочих заемных средств.

22. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	204	212
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	287	262
Резервы по оценочным обязательствам	0	0
Расчеты с внебюджетными фондами	70	55
Прочее	732	668
Прочие обязательства	1293	1197

23. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал Банка был сформирован в 2009 г. за счет вкладов акционеров в виде денежных средств в размере 165170 тыс. руб. и имущества в размере 34830 тыс. руб., при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ.

На 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка приблизительно составила 14551 тыс. руб.

26 октября 2011 года Банк России письмом № 15-2-18/23327 зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных бездокументарных именных акций в объеме 20 000 000 рублей. Указанные акции размещены в количестве 20 000 штук номинальной стоимостью 1000 рублей каждая по закрытой подписке.

Сумма уставного капитала с учетом итогов дополнительной эмиссии составила 220 000 000 руб.

Уставный капитал поделен на 220 000 размещенных обыкновенных бездокументарных именных акций стоимостью 1000 руб. каждая.

	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 1 января 2009 года	0	0	0	0	0
За 31 декабря 2009 года	200 000	0	0	0	200 000
За 31 декабря 2010 года	200 000	0	0	0	200 000
За 31 декабря 2011 года	220 000	0	0	0	220 000

24. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	2011г.	2010г.
Основные средства :		
Изменение фонда переоценки	0	0
	0	0
Прочие компоненты совокупного дохода за год:		
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:	0	0
Изменение фонда переоценки основных средств	121	0
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	121	0

25. Процентные доходы и расходы

	2011г.	2010г.
Процентные доходы		
Средства в других банках	245	0
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	21993	15325
Итого процентных доходов	22238	15325
Процентные расходы		
Текущие (расчетные) счета	(5860)	(1095)
Итого процентных расходов	(5860)	(1095)
Чистые процентные доходы	16378	14230

26. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	2011г.	2010г.
Комиссия по расчетным операциям	2977	1566
Комиссия по кассовым операциям	755	1044
Комиссия за инкассацию	4195	2488
Комиссии по выданным гарантиям	2351	4401
Прочие	792	4080
Итого комиссионных доходов	11070	13579
Комиссии по расчетным операциям	934	739
Комиссии по кассовым операциям	47	94
Прочие	1	0
Итого комиссионных расходов	982	833
Чистые комиссионные доходы	10088	12746

27. Прочие операционные доходы

	2011г.	2010г.
Доход по операциям привлечения и предоставления денежных средств	192	11
Итого прочих операционных доходов	192	11

28. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию за 31 декабря 2011г. Банк не имеет финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

29. Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию за 31 декабря 2011г. Банк не имеет финансовых обязательств оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

30. Административные и прочие операционные расходы

	<i>2011г.</i>	<i>2010г.</i>
Расходы на персонал	5095	3910
Амортизация основных средств	2444	2033
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	1581	
Коммунальные услуги	452	357
Расходы по операционной аренде (основных средств)	1118	1675
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	4103	3775
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	3772	2906
Расходы по страхованию	0	10
Реклама и маркетинг	0	0
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1412	1388
Прочие	670	3626
Итого административных и прочих операционных расходов	20647	19680

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 1287 тысяч рублей (2010г. : 809 тысяч рублей.)

31. Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	<i>2011г.</i>	<i>2010г.</i>
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	2084	(1315)
Изменения отложенного налогообложения, связанные: с возникновением и списанием временных разниц с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	515	(680)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	2599	(1995)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к Банку, составляет 20% (2009 г.: 20 %).

На 31 декабря отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2011г.</i>	<i>2010г.</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Кредиты клиентам	1172	(303)
Прочие обязательства	1	53
Отложенный налоговый актив	1173	(303)
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Основные средства	(658)	(430)

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2010 года были рассчитаны по ставке налога 20%.

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2010 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых вопросов будет поддержана.

32. Прибыль (убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банком выпущены только обыкновенные акции.

	2011г.	2010г.
Прибыль (Убыток), принадлежащий акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	1783	10455
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (штук)	220 000	200 000
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	0.008	52,28

33. Дивиденды

В отчетном и сравниваемом периодах Банк не выплачивал и не объявлял к выплате дивиденды.

34. Сегментный анализ

Операции банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

1. Услуги физическим лицам - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по кредитованию, осуществление переводов без открытия счета, валютно-обменным операциям.
2. Услуги организациям - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и гарантий и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.

Банк не имеет дочерних компаний и не выпускает долевые или долговые ценные бумаги и долговые инструменты, свободно обращающиеся на открытом фондовом рынке, и поэтому не раскрывает сегментную информацию, а также он не находится в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

35. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков, географического операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно

обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком. Подверженность Банка кредитному риску определяется суммой требований и внебалансовых обязательств Банка, несущих кредитный риск.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга. Метод оценки кредитного риска заключается в следующем:

- Оценка кредитоспособности заемщика;
- Оценка риска кредитного продукта.

При оценке кредитоспособности юридического лица анализируется его структура собственности, деловая репутация, кредитная история, финансовое состояние, финансовые прогнозы, прозрачности контрагента, положение в отрасли или регионе, а также уровень производственной оснащенности и использование современных технологий. При оценке кредитоспособности физического лица в основном учитывается уровень его доходов, поручительство других лиц, кредитная история.

Целью данного анализа является классификация потенциальных заемщиков по степени риска неплатежеспособности, что необходимо для принятия решения о предоставлении кредита.

На основании проведенного анализа заемщик относится к одной из групп риска в соответствии с его кредитоспособностью.

После этого определяется группа риска кредитного продукта. К факторам, оказывающим влияние на группу риска кредитного продукта относятся:

- Срок кредитного продукта: чем меньше срок кредита тем ниже риск и наоборот. Это объясняется тем, что точность прогноза финансового состояния контрагента на короткие периоды выше, чем на более продолжительные сроки;
- Ставка процента;
- Условия предоставления кредита;
- Обеспечение по кредиту, как гарантия возврата денежных средств;
- Поручительства и гарантии со стороны третьих лиц;
- Стоимость кредитных ресурсов;
- Накладные расходы и прочие издержки;
- Уровень конкуренции.

На основе определенного рейтинга заемщика и рейтинга кредитного продукта складывается итоговая процентная ставка по кредиту.

Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного подразделения Банка составляют

регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им.

Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитное подразделение Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными остатками. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

В целях управления кредитным риском Банк предпринимает меры для его минимизации, такие как: отказ от осуществления банковских операций, уровень риска по которым чрезмерно высок; отказ от использования в больших объемах заемного капитала; лимитирование - установление предельно допустимого уровня риска по каждому направлению деятельности банка; резервирование – создание резерва под обесценение кредитного портфеля с целью покрытия возможных убытков от их обесценения.

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

	2010г.	2010г.
Балансовые инструменты, несущие кредитный риск:		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	108422	13333
Кредиты клиентам	296382	186658
Прочие активы	2926	2246
	407730	170139
Обязательства, несущие кредитный риск:		
Обязательства по предоставлению кредитов	0	0
Выпущенные гарантии	184745	184745
	184745	184745
Итого кредитный риск	184745	354884

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены выше в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Обеспечение по операциям с кредитным риском

Вид и размер требуемого Банком обеспечения зависит от оценки кредитного качества контрагента. Банком установлена следующая классификация обеспечения по группам, соответствующим видам кредитов:

- по операциям корпоративного кредитования: объекты недвижимости (производственные, торговые и складские помещения), машины и оборудование, автотранспорт, товарные и сырьевые запасы, гарантии и поручительства;
- по операциям розничного кредитования: объекты недвижимости, автотранспорт и поручительства.

В Банке установлены процедуры, определяющие приемлемость и размер обеспечения. В дополнение к ним применяются процедуры мониторинга справедливой стоимости обеспечения, предполагающие запрос дополнительного обеспечения, если стоимость текущего обеспечения снизилась.

Кредитное качество финансовых активов

Оценка кредитного качества финансовых активов базируется на качественной и количественной оценке кредитного риска.

Оценка кредитного качества кредитов **корпоративным клиентам** основана на системе, использующей семь уровней качества (хорошее +, хорошее, хорошее –, среднее +, среднее, среднее –, ниже среднего), на базе которой производится распределение кредитного портфеля по категориям. Присвоение уровня кредитного качества основано на оценке финансового состояния заемщика, а также стоимости и ликвидности полученного обеспечения.

Оценка кредитного риска **розничных клиентов** проводится на индивидуальной основе, с учетом методики предусмотренной положениями банка.

Ниже представлен анализ кредитного качества непросроченных и необесцененных кредитов юридическим лицам:

	2011 г.	2010 г.
Хорошее +	289499	183316
Хорошее		0
Хорошее –	3400	3299
Среднее +	549	0
Среднее		43
Среднее –	945	0
Ниже среднего	1989	0
Итого	296382	186658

Просроченная задолженность по состоянию на 31 декабря 2011 г. составляет 3003 тыс.руб., или 1 % от общего кредитного портфеля. Банк оценивает размер резерва под обесценение необесцененных кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов, скорректированного с учетом текущих экономических условий.

В соответствии с политикой в области формирования резервов Банк определяет размер соответствующих резервов по каждому значимому кредиту, на индивидуальной основе, а по кредитам незначительным по величине резерв определяется и формируется исходя из критериев однородности.

К признакам обесценения кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе, относятся: наличие просроченного платежа в погашение суммы основного долга или процентов, уведомление заемщиком Банка о невозможности выполнения в установленный срок обязательств по кредитному договору, наличие у заемщика задолженности по платежам в бюджет, преднамеренное ограничение заемщиком объема проверки и переоценки Банком заложенного имущества.

Географический риск

Географический риск – риск изменения текущих или будущих политических или экономических условий в стране (регионе) в той степени, в которой они могут повлиять на способность страны (региона), фирм и других заемщиков отвечать по обязательствам.

При определении географического риска учитываются следующие факторы: экономическое руководство страной (регионом), структура экономики, насыщенность ресурсами (рабочая сила, капитал, природные ресурсы), уровень инфляции, подверженность страны (региона) влиянию внешних факторов.

Ниже представлена концентрация кредитного риска по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2011г:

	2011 г.				2010 г.			
	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого

Активы:

Денежные средства и их эквиваленты	110317	0	0	110317	16077	0	0	16077
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5142	0	0	5142	850	0	0	850
Средства в других банках	1940	0	0	1940	1240	0	0	1240
Кредиты и дебиторская задолженность	293379	0	0	293379	186538	0	0	186538
Основные средства	34048	0	0	34048	36115	0	0	36115
Текущие требования по налогу на прибыль	2084	0	0	2084	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	515	0	0	515	0	0	0	0
Прочие активы	2926	0	0	2926	2246	0	0	2246
Итого активов	450351	0	0	450351	243066	0	0	243066
Обязательства:								
Средства клиентов	213243	0	0	213243	25963	0	0	25963
Прочие обязательства	1293	0	0	1293	1201	0	0	1201
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	1311	0	0	1311
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	680	0	0	680
Итого обязательств	214536	0	0	214536	29155	0	0	29155

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента.

Наличные средства и основные средства классифицируются в соответствии с регионом их физического нахождения.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск включает в себя валютный, процентный риск и прочие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Банк выделяет рыночный риск, которому подвергается Банк в результате проведения торговых операций на финансовых рынках (ценовой риск), и рыночный риск, связанный со структурой активов и обязательств Банка (валютный риск и процентный риск).

Методы оценки рыночного риска

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и не до получения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- исключения использования инсайдерской информации;
- исключения конфликта интересов.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержена валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

Позиция Банка по валютам за 31 декабря 2011 года

	За 31 декабря 2011 г.					За 31 декабря 2010 г.				
	Рубли	Дол- лары США	Фунты стер- лингов	Евро	Итого	Рубли	Дол- лары США	Фунты стер- лингов	Евро	Итого
Денежные финансовые активы:										
Денежные средства и их эквиваленты	107788	2498	25	6	110317	13011	994	38	2034	16077
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5142	0	0	0	5142	850	0	0	0	850
Средства в других банках	1370	198	0	372	1940	639	238	0	363	1240
Кредиты и дебетовая задолженность	293379	0	0	0	293379	186658	0	0	0	186658
Итого активов	407679	2696	25	378	410778	201158	1232	38	2397	204825
Денежные финансовые обязательства:										
Средства клиентов-всего	213243	0	0	0	213243	25963	0	0	0	25963

В том числе:

Остатки на расчетных счетах	116243	0	0	0	116243	25963	0	0	0	25963
Депозиты юридических лиц	97000	0	0	0	97000	0	0	0	0	0
Итого денежные финансовые обязательства	426486	0	0	0	426486	25963	0	0	0	25963
Открытая балансовая позиция	(18807)	2696	25	378	(15708)	175195	1232	38	2397	178862

Банк не предоставлял кредитов и авансов в иностранной валюте.

Позиция Банка представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату.

(тыс.руб)

	<i>За 31 декабря 2011года.</i>		<i>За 31 декабря 2010года.</i>	
	Руб./доллар	Руб./доллар	Руб./доллар	Руб./доллар
	США +10%	США -10%	США +10%	США -10%
Влияние на прибыль/убыток	+270	-270	+123	-123

(тыс.руб)

	<i>За 31 декабря 2011года.</i>		<i>За 31 декабря 2010года.</i>	
	Руб./Евро	Руб./Евро	Руб./Евро	Руб./Евро
	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на прибыль/убыток	+3	-3	+4	-4

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под финансовые процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэл-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения.

2011г.

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>					<i>Итого</i>
	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>		
Активы:						

Кредиты клиентам	175	203	42915	59722	193367	296382
	175	203	42915	59722	193367	296382
Обязательства:						
Средства клиентов	116243	0	0	97000	0	213243
	116243	0	0	97000	0	201502
Чистая балансовая позиция	(116068)	203	42915	(37278)	193367	94880

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

	<i>За 31 декабря 2011года.</i>		<i>За 31 декабря 2010года.</i>	
	Снижение процентной ставки на 300 базисных пункта	Рост про- центной ставки на 300 базисных пункта	Снижение процентной ставки на 300 базисных пункта	Рост про- центной став- ки на 300 ба- зисных пунк- та
Прибыль/убыток от изменения процентной ставки	2807	(2807)	(288)	288
Влияние на чистый процентный доход	16298	10684	17498	18074
Влияние на прибыль/убыток до налогообложения	6250	636	11904	12480

Риск ликвидности

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

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах "НОСТРО").

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

Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 95,2% (2010 г.: 62,5%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 103,4 % (2010 г.: 80,3 %);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 57,9 % (2010 г.: 54,6 %)

Отдел казначейства Банка осуществляет оперативное управление риском ликвидности, направленное на поддержание текущей и среднесрочной ликвидности.

В функции Отдела казначейства в отношении ликвидности входит анализ платежей по обязательствам Банка, прогноз ежедневных выплат и поступлений по корсчетам, анализ активов и обязательств Банка и структуры баланса по видам активов и обязательств, подготовка планов на случай кризисных ситуаций.

Основными инструментами управления являются построение ежедневного «кэш-плана», проведение стресс-анализа и установление ограничений (лимитов) на разрывы ликвидности, формирование портфелей (резервов) ликвидных активов разного уровня.

Отдел казначейства управляет риском ликвидности на основании внутренних документов, регламентирующих управление риском ликвидности.

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

2011г.						
	<i>До востребо- вания</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Обязательства						
Финансовые гарантии	0	26918	26300	46694	0	99912
Неиспользованные кредитные линии	0	45950	0	0	0	45950
	0	72868	26300	46694	0	145862

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

2010г.						
	<i>До востребо- вания</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Обязательства						
Финансовые гарантии	0	90743	1223	92778	0	184745
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0
	0	90743	1223	92778	0	184745

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	2011г.								
	До востребо- вания	Менее 3 меся- цев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Без определен- ного срока погашения	Итого
Активы:									
Денежные средства и эквиваленты	3835	0	0	0	0	0	0	0	3835
Средства в кредитных организациях	108422	0	0	0	0	0	0	0	108422
Кредиты клиентам	0	213	102637	90149	74446	28772	165	0	296382
Текущие требования по налогу на прибыль	0	2084	0	0	0	0	0	0	2084
Отложенные требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	515	515
Прочие активы	0	564	684	1674	0	0	0	4	2926
	112257	2861	103321	91823	74446	28772	165	519	414164
Обязательства:									
Средства клиентов	116243	0	97000	0	0	0	0	0	213243
Субординирован- ные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства		1293	0	0	0	0	0	0	1293

	<u>116243</u>	<u>1293</u>	<u>97000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>214536</u>
Чистый разрыв ликвидности	<u>(3986)</u>	<u>1568</u>	<u>6321</u>	<u>91823</u>	<u>74446</u>	<u>28772</u>	<u>165</u>	<u>519</u>	<u>199628</u>
Сводный разрыв ликвидности	<u>(3986)</u>	<u>(2418)</u>	<u>3903</u>	<u>95726</u>	<u>170172</u>	<u>198944</u>	<u>199109</u>	<u>199628</u>	

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

	2010 г.								
	До востребо- вания	Менее 3 меся- цев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Без определен- ного срока погашения	Итого
Активы:									
Денежные средства и эквиваленты	17317	0	0	0	0	0	0	0	17317
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	850	850
Кредиты клиентам	148	6409	71137	55058	53786				186538
Основные средства		608	1824	4050	4742	24889			36113
Прочие активы		474	409	955	408				2246
	17465	7491	73370	60063	58936	24889	0	850	243064
Обязательства:									
Средства клиентов	25963	0	0	0	0	0	0	0	25963
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	680	680
Субординирован- ные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства		1342	0	0	0	0	0	0	1342
	25963	1342	0	0	0	0	0	680	27985
Чистый разрыв ликвидности	(8498)	6149	73370	60063	58936	24889	0	170	215079
Сводный разрыв ликвидности	(8498)	(2349)	71021	131084	190020	214909	214909	215079	

Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разра-

ботку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Процедуры управления операционным риском, в том числе и методология обеспечения бесперебойного функционирования бизнес-процессов и информационных систем, определены во внутренних нормативных документах Банка. Методология анализа операционного риска в отчетном периоде базировалась на индикативном подходе оценки внутренних факторов операционного риска и стандартизованном подходе оценки внешних факторов операционного риска. В Банке на регулярной основе проводилась оценка операционного риска и осуществлялось информирование органов управления Банка о его размере.

Минимизация операционного риска в проверяемом периоде достигалась путем постепенного улучшения материально-технической базы, расширения применяемых систем защиты информации, ежедневного копирования баз данных, разграничения прав доступа сотрудников к базам данных, программного отключения портов для съемных носителей информации и др.

Правовой риск

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

Для поддержания правового риска на приемлемом уровне в Банке стандартизованы договоры по проводимым операциям и сделкам, не стандартизированные договоры до их заключения дополнительно согласовывались с юридическим подразделением Банка. Также в отчетном периоде обеспечивался доступ всем сотрудникам к актуальной правовой информации путем подключения к электронной информационной системе «Гарант». Все локальные нормативные документы и организационно-распорядительные документы Банка размещены для общего обозрения сотрудниками в специально разработанной информационно-справочной системе.

36. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 31 декабря 2011 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 234 672 тысяч рублей (2010 г.: 213 911 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2011г.	2010г.
Основной капитал	235694	213911
Дополнительный капитал	121	0
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	0	0
Итого нормативного капитала	235815	213911

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

37. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Банк может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

По состоянию за 31 декабря 2011 года в отношении деятельности Банка, со стороны третьих лиц нет претензий в судебных органах.

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и Отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства кредитного характера

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

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	2011г.	2010г.
Неиспользованные кредитные линии	46	0
Гарантии выданные	100832	184745
Итого обязательств кредитного характера	100878	184745

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обстоятельств без предоставления заемщику средств.

Под обесценение обязательств условного характера в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета создаются резервы. В соответствии с МСФО такие резервы не создаются.

На суммы резервов по условным обязательствам в финансовой отчетности в соответствии с МСФО были произведены соответствующие корректировки.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 5142 тыс. рублей (2010 г.: 850 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

38. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

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

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

За 31.12.2011 и за 31.12.2010 у Банка отсутствовала дебиторская или кредиторская задолженность по валютным форвардным контрактам. Банк в 2011 году не осуществлял операции с финансовыми инструментами.

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Справедливая стоимость таких активов определяется Банком на основании результатов анализа относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях — объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и средства в других банках

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом. За 31.12.2011 и за 31.12.2010 у Банка отсутствовали финансовые активы, удерживаемые для продажи.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию"), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, отраженных в финансовой отчетности по амортизационной стоимости.

	<i>Балансовая стоимость 2011г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2011 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2010 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2010 г.</i>
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	112257	112257	17317	17317
- Наличные средства	3835	3835	3984	3984
- Остатки по счетам в Банке России	106482	106482	12093	12093
- Корреспондентские счета	1940	1940	1240	1240
Кредиты клиентам	296382	293379	186658	186538
<i>Итого финансовых активов</i>	408639	405636	203975	203975

Финансовые обязательства

Средства клиентов	213243	213243	25963	25963
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	116243	116243	25963	25963
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	97000	97000	0	0

40. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой и другие. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	<i>Акционеры</i>	<i>Члены Совета директоров</i>	<i>Члены Правления</i>
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка: 12% -15%)	0	3397	310
Средства клиентов	16	16	0

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

	<i>Акционеры</i>	<i>Члены Совета директоров</i>	<i>Члены Правления</i>
Процентные доходы	0	166	13
Комиссионные доходы	13	56	57
Процентные расходы	0	0	0

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

	<i>Акционеры</i>	<i>Члены Совета директоров</i>	<i>Члены Правления</i>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течении периода	0	6550	750
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течении периода	0	6970	743

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

	<i>Акционеры</i>	<i>Члены Совета директоров</i>	<i>Члены Правления</i>
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка: 12% - 25%)	675	3818	195
Средства клиентов	84	0	0

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

	<i>Акционеры</i>	<i>Члены Совета директоров</i>	<i>Члены Правления</i>
Процентные доходы	5	177	141
Комиссионные доходы	4	41	0
Процентные расходы	0	0	0

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

	<i>Акционеры</i>	<i>Члены Совета директоров</i>	<i>Члены Правления</i>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течении периода	1100	7900	440
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течении периода	425	4082	1152

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

	<i>2011г.</i>	<i>2010г.</i>
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	701	748

41. События после отчетного периода

Событий в период от даты составления до даты предоставления отчетности, которые Банк классифицирует в формате МСФО как события после отчетной даты, зафиксированы не были.

42. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив (обязательство) представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль (выплачена дополнительно), и отражается в отчете о финансовом положении. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. По состоянию на

31 декабря 2011 года Банком не было признано в отчете о финансовом положении чистое совокупное отложенное налоговое обязательство в отношении временных разниц, относящихся на отчет о прибылях и убытках, в размере 165 тысяч рублей.

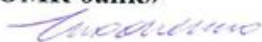
Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

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

Принцип непрерывно действующей организации.

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

Председатель Правления ЗАО «ЮМК банк»



Тихоненко Александр Иванович

Главный бухгалтер ЗАО «ЮМК банк»

Новах Яна Александровна

