

АКБ «Крыловский» (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности

Примечание 1. Основная деятельность Банка

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

АКБ «Крыловский» (ОАО) (далее — Банк) — это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1990 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк имеет два филиала в Российской Федерации: Московский филиал АКБ «Крыловский» (ОАО) и Санкт-Петербургский филиал АКБ «Крыловский» (ОАО).

Средняя численность персонала Банка в течение отчетного периода составляла 545 сотрудников (в 2010 году: 461 сотрудник).

Банк осуществляет, наряду с комплексом типовых банковских услуг, обслуживание по системе «Банк- Клиент», валютные операции, операции с ценными бумагами, зачисление на счета физических лиц заработной платы, пособий и других социальных выплат, доставку на дом физическим лицам пенсий, пособий и других социальных выплат, выдачу банковских гарантий, предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей, прием коммунальных и иных платежей населения, денежные переводы с банковского счета и без открытия счета, мгновенные переводы денежных средств по системам международных денежных переводов «WESTERN UNION», «Анелик», «Юнистрим», «Лидер» и «Контакт» по территории Российской Федерации и за ее пределами.

Акционерами АКБ «Крыловский» (ОАО) являются 8 физических и 7 юридических лиц.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 350059, г. Краснодар, ул. 9-го Мая, д. 46а.

Фактическое местонахождение Банка по адресу: 350059, г. Краснодар, ул. 9-го Мая, д. 46а.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Краснодар.

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

Во втором полугодии 2008 года глобальный финансово-экономический кризис, начавшийся как ипотечный кризис в США, затронул и Россию. Ухудшение финансового положения зарубежных инвесторов привело к оттоку денежных средств из России, а также ухудшению условий кредитования российских банков и других организаций со стороны международных партнеров. Все перечисленные факторы привели к кризису ликвидности, который поставил на грань банкротства отдельные российские банки и компании. Резкое снижение цен на нефть, металлы и другие виды сырья привело к уменьшению поступления экспортной выручки в страну. Сокращение спроса на продукцию привело к снижению промышленного производства, уменьшению инвестиционных вложений и объемов жилищного строительства, увеличению безработицы и снижению реальных доходов у значительной части населения.

Для борьбы с кризисом государством были разработаны антикризисные меры, которые привели к тому, что российская экономика вышла из острой фазы кризиса. Принимаемые меры позволили улучшить ситуацию на рынке труда, уменьшить масштабы безработицы, способствовали стабильной работе некоторых секторов экономики. Проводимая Правительством Российской Федерации антикризисная политика не только позволила предотвратить более глубокий спад, но и привела к сравнительно быстрому выходу экономики на положительные темпы роста. Другими важными факторами стали также рост цен на мировых рынках углеводородов и иных товаров российского экспорта, оживление мировой экономики. При этом положительные тенденции оживления экономики сопровождаются резким замедлением инфляции. Индекс потребительских цен в Российской Федерации в 2011 году снизился и его показатель составил 6,1%, против 8,8% в 2010 году. Однако, достигнуть уровня первого полугодия 2008 года, когда наблюдалась позитивная динамика развития банковского сектора экономики, рост реальных денежных доходов населения,

наращивание производства товаров и услуг, процесс развития банковского сектора характеризовался устойчивым увеличением объемов проводимых операций, приростом капитала и финансовых результатов, расширением объемов кредитования и ростом спроса на банковские услуги, пока не удалось.

В тоже время, положительные тенденции пока носят неустойчивый характер. Экономический рост и увеличение объема промышленного производства в одних секторах сочетается с падением в других. Продолжается стагнация основных локомотивов устойчивого роста – инвестиционной и кредитной активности. В экономике продолжают доминировать факторы, обусловившие быстроту и глубину спада: зависимость от конъюнктуры мировых цен на товары сырьевого экспорта, низкий внутренний спрос и неспособность российской промышленности его обеспечить, слабая финансовая система и отсутствие в экономике "длинных" денег.

Поэтому, Правительством Российской Федерации был утвержден план по реализации основных направлений антикризисных действий и политики модернизации Российской экономики, таких, как поддержка социальной стабильности и обеспечение полноценной социальной защиты населения, поддержка оживления экономики, разработка стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период 2011-2015 годы и другие.

Банк России осуществил комплекс работ, направленных на повышение ликвидности в банковском секторе.

Принятые Банком России и государством меры, а также гибкая процентная политика Банка, возможности поддержания ликвидности, доверие клиентов, позволили сохранить в целом стабильное положение.

Примечание 3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. 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.

К основным корректировкам, используемых банком относятся:

- корректировка первоначальной стоимости основных средств;
- сторно РПБУ - амортизации, начисленной по признанным в МСФО активам;
- исключение резервов под обесценение, созданных по РПБУ;
- создание резервов под обесценение, созданных по МСФО;
- отражение отложенного налогообложения и другие.

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

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

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения,

что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

Все изменения, касающиеся вопросов изменений в учете для целей представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2012 года.

Примечание 4. Принципы учетной политики

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, являются 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. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход, и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их 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 Банка аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату 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:

Примечания со страницы 10 по 57 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

- 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

Банк создает резервы под обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (“события убытка”), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения (“событий убытка”):

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Банк избегает появления 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 контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и 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, 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 в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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 через отчет о прибылях и убытках и совокупных доходах.

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

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 (“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 на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

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 переводу в отчет о прибылях и убытках и совокупных доходах, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках и совокупных доходах. 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 и совокупных доходах. 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 на счетах прибылей и убытков, 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, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

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

- 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 наличии прочих определенных условий.

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

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

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

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, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений “овернайт”, показаны в составе средств в других 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 представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. По таким резервам проценты не начисляются. 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 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 такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление Банком финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

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.

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 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”.

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, имеющихся 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 долевых финансовых активов 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, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющихся 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.

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.

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	50 лет
Автотранспортные средства	5 лет
Мебель, офисное оборудование	7 лет
Компьютерное оборудование, оргтехника	5 лет
Прочее оборудование и имущество	7 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 начисляется с момента, когда объект доступен для использования, то есть с даты, следующей за его отражением в отчетности.

Амортизация актива прекращается на более раннюю дату:

- дату классификации актива как предназначенного для продажи;
- дату 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.

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.

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 погашения 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 за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

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 дату 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.

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.

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

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

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.

МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах”. 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 влияния на финансовую отчетность Банка.

"Усовершенствования МСФО". 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) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;

поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств.

Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО» не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение, результаты деятельности и финансовую отчетность Банка.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов:

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Денежные средства в кассе	1256028	1227100
Остатки денежных средств по счетам в ЦБ РФ	190424	445639
Корреспондентские счета в других банках (всего)	300583	101217
Счета участников РЦ ОРЦБ	5	38625
Итого денежные средства и их эквиваленты	1747040	1812581

В статью "Денежные средства и их эквиваленты" не включены обязательные резервы в сумме 25605 тыс. руб. (за 31.12.2010: 14536 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании 26.

Примечание 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.

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	206689	93410
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток без учета переоценки	206689	93410
Переоценка	(41712)	(507)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	164977	92903

Долевые ценные бумаги представлены в 2011 году акциями следующих эмитентов: Сбербанк РФ, ОАО «ЛУКОЙЛ», ОАО «Газпром», ОАО Банк ВТБ, ОАО «Полюс Золото», ОАО «Алроса», ОАО «ГМК Норильский Никель», ОАО «НЛМК», ОАО «Распадская», ОАО «Роснефть», ОАО «Уралкалий» на отчетное число с учетом переоценки.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

Вышеперечисленные акции, приобретенные Банком с целью перепродажи в краткосрочной перспективе, являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Данные акции относятся к категории котируемых и классифицируются, как предназначенные для торговли, как на биржевом, так и внебиржевом рынке. Данные акции оцениваются по

Примечания со страницы 10 по 57 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

справедливой стоимости, которая определяется как рыночная цена 3, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР N 10-78/пз-н. Банк классифицирует акции как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

У Банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, не имеющие котировок.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее представлены данные основных вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 31.12.2011:

(тыс. руб.)			
Название эмитента	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость
ОАО «Полюс Золото»	Черная и цветная металлургия	РФ	7762
Сбербанк РФ АПИ	Банковская деятельность	РФ	13956
ОАО «ЛУКОЙЛ»	Нефтяная и газовая промышленность	РФ	16371
ОАО «Газпром»	Нефтяная и газовая промышленность	РФ	30524
ОАО «Алроса»	Другие виды деятельности и промышленности	РФ	2753
ОАО Банк ВТБ	Банковская деятельность	РФ	23657
ОАО «ГМК «Норильский Никель»	Черная и цветная металлургия	РФ	16736
ОАО «НЛМК»	Черная и цветная металлургия	РФ	25812
ОАО «Распадская»	Энергетика	РФ	23645
ОАО «Роснефть»	Нефтяная и газовая промышленность	РФ	3760
ОАО «Уралкалий»	Химическая промышленность	РФ	1
Итого			164977

Далее представлены данные основных вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 31.12.2010:

(тыс. руб.)			
Название эмитента	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость
ОАО "МФБ"	Деятельность фондовых, товарных, валютных и валютно-фондовых бирж	РФ	25
Сбербанк РФ АПИ	Банковская деятельность	РФ	9 829
ОАО «ЛУКОЙЛ»	Нефтяная и газовая промышленность	РФ	20 006
ОАО «Газпром»	Нефтяная и газовая промышленность	РФ	5 021
Сбербанк РФ АОИ	Банковская деятельность	РФ	2 963
ОАО Банк ВТБ	Банковская деятельность	РФ	5 952
ОАО Сургутнефтегаз	Нефтяная и газовая промышленность	РФ	7 096
ОАО «Газпром нефть»	Нефтяная и газовая промышленность	РФ	39 503
ОАО "Сильвинит"	Химическая промышленность	РФ	2 508
Итого			92 903

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

Примечание 7. Средства в других банках

	(тыс.руб)	
	2011	2010
Кредиты и депозиты в других банках	4078	3086
Прочие размещенные средства в других банках	40	40
Итого средства в других банках	4118	3126

Средства в других банках не имеют обеспечения. В таблице ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Текущие и необесцененные	4118	3126
Средства в других банках до вычета резерва	4118	3126
Итого средств в других банках	4118	3126

По состоянию за 31 декабря 2011 года у банка были остатки денежных средств в сумме 4078 тыс. руб., в виде депозита, размещенного в ОАО «Промсвязьбанк» сроком погашения «до востребования» (2010 год: - 3086 тыс. руб. в виде депозита, размещенного в ОАО «Промсвязьбанк» сроком погашения «до востребования»).

По состоянию за 31 декабря 2011 года, у банка были остатки денежных средств в сумме 40 тыс. руб. в виде прочих размещенных средств в КБ «Геобанк» ООО сроком погашения «до востребования» (2010 год – 40 тыс. руб. в виде прочих размещенных средств в КБ «Геобанк» ООО сроком погашения «до востребования»).

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

По мнению банка, оценочная справедливая стоимость средств в других банках, за отчетную дату 31.12.2011 года и 31.12.2010 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Примечание 8. Кредиты и дебиторская задолженность

По состоянию за 31.12.2011 г. Банк имеет 134 заемщика с общей суммой задолженности по предоставленным кредитам 968518 тыс. руб. (за 31.12.2010г. – 202 заемщика, 836420 тыс. руб.). Резерв под обесценение кредитного портфеля составил 12623 тыс. руб. (31.12.2010 г. – 1903 тыс. руб.). В 2011 году кредиты пролонгированы на сумму 15000 тыс. руб. (2010 г. - 7500 тыс. руб.).

	31.12.2011	31.12.2010
Кредиты юридическим лицам	133829	225033
Кредиты индивидуальным предпринимателям	16930	21356
Кредиты физическим лицам	817676	585875
Дебиторская задолженность	83	4156
Итого кредиты и дебиторская задолженность	968518	836420
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(12623)	(1903)
Итого кредиты и дебиторская задолженность с учетом резервов под обесценение кредитного портфеля	955895	834517

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

	(тыс. руб.)				
	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01	-	-	1903	-	1903

января 2011 г.					
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года			10637	83	10720
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 г.	-	-	12540	83	12623

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года:

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Дебиторская задолженность	Итого (тыс. руб.)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2010 г.	-	298	2825	9	3132
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года		(298)	(922)	(9)	(1229)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 г.	-	-	1903		1903

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	31.12.2011		31.12.2010	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Строительство	-	-	42066	5,0
Предприниматели	16930	1,7	21356	2,6
Предприятия торговли	18994	2,0	28312	3,4
Операции с недвижимостью	60750	6,3	61075	7,3
Ресторанно-гостиничный бизнес	2200	0,2	8800	1,0
Утилизация ТБО	29885	3,1	42000	5,0
Физические лица	817759	84,4	585956	70,1
Прочие (не более 10%)	22000	2,3	46855	5,6
Итого кредиты и дебиторская задолженность	968518	100	836420	100

На отчетную дату 31 декабря 2011 года банк имеет 22 заемщика (2010 - 21 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 20000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 733040 тыс. руб. (2010 г. – 652010 тыс. руб.) или 75,7% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов (2010 г. – 78,0%).

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31.12.2011	31.12.2010
Ипотечные жилищные кредиты	70347	39646
Потребительские кредиты	747329	546229
Итого кредитов физическим лицам	817676	585875
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(12540)	(1903)
Итого кредиты физическим лицам	805136	583972

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

Примечания со страницы 10 по 57 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

(тыс. руб.)

	Юридич еские лица	Индивиду альные предприни -матели	Физичес -кие лица	Дебиторс кая задолжен ность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	623317	-	623317
Кредиты обеспеченные:	-	-	-	-	
— Недвижимостью	121335	-	98383	83	219801
— оборудованием и транспортными средствами	11745	2200	2048	-	15993
— прочими активами	-	14730	-	-	14730
— Поручительствами и банковскими гарантиями	749	-	93928	-	94677
Итого кредиты и дебиторская задолженность	133829	16930	817676	83	968518

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

(тыс. руб.)

	Юридич еские лица	Индивиду альные предприни -матели	Физичес -кие лица	Дебиторс кая задолжен ность	Итого
Необеспеченные кредиты	16405	-	368967	4156	389528
Кредиты обеспеченные:					
— Недвижимостью	109800	-	36920	-	146720
— оборудованием и транспортными средствами	30175	1600	42618	-	74393
— прочими активами	68653	19756	20600	-	109009
— Поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	116770	-	116770
Итого кредиты и дебиторская задолженность	225033	21356	585875	4156	836420

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2011 года.

(тыс. руб.)

	Юридичес кие лица	Индивиду альные предприни матели	Физическ е лица	Дебиторс кая задолжен ность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
-Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	-	-	81100	-	81100
- Крупные новые заемщики	-	-	622055	-	622055
- Кредиты юридическим лицам	133829	-	-	-	133829
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	16930	-	-	16930
- Кредиты физическим лицам	-	-	86151	-	86151
Итого текущие и необесцененные	133829	16930	789306	-	940065
Просроченные, но не обесцененные					
- с задержкой платежа менее 30	-	-	36	-	36

дней					
Итого просроченных, но не обесцененных	-	-	36	-	36
Индивидуально обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	5430	-	5430
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	19880	-	19880
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	2801	83	2884
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	223	-	223
Итого индивидуально обесцененные	-	-	28334	83	28417
Общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение	133829	16930	817676	83	968518
Резерв под обесценение			(12540)	(83)	(12623)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	133829	16930	805136	0	955895

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2010 года.

(тыс. руб.)

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
-Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	62066	-	32900	-	94966
- Крупные новые заемщики	129000	19456	463626	-	612082
- Кредиты юридическим лицам	33967	-	-	-	33967
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	1900	-	-	1900
- Кредиты физическим лицам			86421	81	86502
Итого текущие и необесцененные	225033	21356	582947	81	829417
Просроченные, но не обесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	4075	4075
Итого просроченных, но не обесцененных	-	-	-	4075	4075
Индивидуально обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	2052	-	2052
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	32	-	32
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	844	-	844
Итого индивидуально обесцененные	-	-	2928	-	2928
Общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение	225033	21356	585875	4156	836420
Резерв под обесценение	-	-	(1903)	-	(1903)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	225033	21356	583972	4156	834517

Примечания со страницы 10 по 57 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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.

По состоянию за 31.12.2011 г. и 31.12.2010 г. оценочная справедливая стоимость выданных кредитов существенно не отличалась от их балансовой стоимости.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 30.

Географический анализ, анализ кредитов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

Примечание 9. Инвестиционная недвижимость

(тыс. руб.)

	Здания	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	54894	54894
Первоначальная стоимость за 31.12.2010	62846	62846
Перевод инвестиционной недвижимости в состав основных средств	(59361)	(59361)
Первоначальная стоимость за 31.12.2011	3485	3485
Накопленная амортизация	(573)	(573)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011	2912	2912

Из состава инвестиционной недвижимости переведено в состав основных средств собственное здание банка, расположенное в Московской области, Люберецкий район, поселок Томилино, в связи с его использованием в 2011 году в качестве средств труда для оказания услуг и управления банком.

Суммы, признанные в прибыли (убытке)

	2011	2010
Арендный доход	985	5771
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	(617)	(3347)

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционную недвижимость.

К объектам инвестиционной недвижимости банком отнесены здания, расположенные в Краснодарском крае, Крыловский район, станица Крыловская.

Здания используются банком с целью получения арендных платежей и доходов от прироста стоимости капитала.

Переоценка зданий проводилась банком по состоянию на 01 января 2007 года с привлечением независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего профессиональный опыт оценки имущества.

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).

Географический анализ инвестиционной недвижимости представлен в Примечании 26.

Примечание 10. Основные средства

(тыс. руб.)

	здания	автотранспортные средства	мебель, офисное, компьютерное оборудование, оргтехника	земля	незавершенное строительство	основные средства, не введенные в эксплуатацию	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2011	79246	885	13119	5178		45	98473
Первоначальная стоимость на 31.12.2010	87517	2437	31081	5178		45	126258
Поступления по первоначальной стоимости			4113			980	5093
Перевод из состава инвестиционной недвижимости в состав основных средств	59361						59361
Выбытия по первоначальной стоимости	(1497)	(1071)	(919)			(45)	(3532)
Капитальные вложения			101				101
Первоначальная стоимость за 31.12.2011	145381	1366	34376	5178		980	187281
Накопленная амортизация на 31.12.2010	(8271)	(1552)	(17962)				(27785)
Амортизационные отчисления по поступившим объектам	(7443)		(289)				(7732)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	227	803	697				1727
Амортизационные отчисления за отчетный год по имеющимся объектам	(2936)	(384)	(3546)				(6866)
Накопленная амортизация за 31.12.2011	(18423)	(1133)	(21100)				(40656)
Балансовая стоимость за 31.12.2011	126958	233	13276	5178		980	146625

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

В связи с моральным износом компьютерной техники и офисного оборудования, приобретенных до 01 января 2003 года, инфлирование этих основных средств банком не производилось.

Географический анализ основных средств представлен в Примечании 26.

Примечание 11. Прочие активы

(тыс. руб.)

	2011	2010
Требования по получению денежных средств по договору купли-продажи ценных бумаг с отсрочкой платежа	2867	
Расчеты с международными системами денежных переводов	1840	1466
Расчеты с объединенной системой моментальных платежей	981	

Примечания со страницы 10 по 57 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Задолженность клиентов по излишне начисленным и уплаченным процентам, в связи с досрочным расторжением договора вклада (депозита)	271	228
Начислена комиссия по доставке пенсий и других социальных выплат	59	23
Задолженность клиентов по оплате комиссий	325	150
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	419	134
НДС, уплаченный	326	1193
Реконструкция и ремонт арендованного здания	18152	15316
Расчеты по договорам инвестирования	1393	1393
Предварительная оплата за основные средства и ТМЦ	9058	1112
Предварительная оплата за услуги	255	957
Задолженность контрагентов по арендным платежам	67	941
Расходы будущих периодов	7896	6821
Материальные запасы	3393	9186
Задолженность страховой компании по возмещению ущерба	572	572
Прочие	281	567
Итого прочих активов	48155	40059

Статья «Прочие активы» включает только нефинансовые активы.

Расчеты по договорам инвестирования представлены:

- по состоянию за 31 декабря 2011 года банк имел договорные обязательства капитального характера по договорам инвестирования на сумму 1393 тыс. руб. МУП «Стройремконтроль», (2010 – 1393 тыс. руб. МУП «Стройремконтроль»).

Расходы будущих периодов представлены в большей степени:

- лицензиями на компьютерное и программное обеспечение;
- сертификатами;
- неисключительными правами на программные продукты;
- сопровождением программных продуктов;
- договорами страхования.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2011 года:

	(тыс. руб.)
	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2011 г.	
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	18
Списание прочих активов за счет резерва	(18)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2011 г.	

Географический анализ прочих активов представлен в Примечании 26.

Примечание 12. Средства клиентов

(тыс. руб.)

	2011	2010
Государственные и общественные организации	1198995	1291111
Текущие (расчетные) счета	1198995	1291111
Прочие юридические лица	344575	437127
Текущие (расчетные) счета	319575	407127
Срочные депозиты	25000	30000
Физические лица	1248521	985984
Текущие счета, вклады до востребования	71999	45829
Срочные депозиты	1176522	940155
Прочие счета клиентов	3582	3391
Итого средств клиентов	2795673	2717613

Банком заключены договора с отделениями Московской области Пенсионного фонда РФ и УСЗН на доставку и зачисление на счета физическим лицам пенсий, пособий и прочих социальных выплат. По экономическому содержанию средства на данном счете в сумме 1184249 тысяч рублей (2010 - 1279269 тысяч рублей) классифицированы, как средства государственных организаций.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма (тыс.руб.)	%	Сумма (тыс.руб.)	%
Государственные и общественные организации	1198995	43	1291111	48
Юридические лица	226761	8	358542	13
Индивидуальные предприниматели	27471	1	24246	1
Страховые организации	90343	3	54339	2
Физические лица	1248521	45	985984	36
Прочие	3582		3391	
Итого средств клиентов	2795673	100	2717613	100

За 31 декабря 2011 года банк имел 5 клиентов (2010 – 5 клиентов) с остатками средств, свыше 20000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 139247 тыс. руб. (2010 - 201051 тыс. руб.), или 5,0% (2010 - 7,4%) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов, приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов несущественно отличается от их балансовой стоимости.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

Примечание 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Векселя		2001
Итого выпущенных долговых ценных бумаг		2001

За 2011 год убыток банка от выкупа и погашения собственных векселей составил 165 тыс. руб. (2010 - убыток 145 тыс. руб.).

Балансовая стоимость собственных векселей банка, приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2010 года.

Географический анализ, анализ по выпущенным долговым ценным бумагам по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

Примечание 14. Прочие заемные средства

(тыс. руб.)

	2011	2010
Субординированные кредиты	73943	73943
Итого прочих заемных средств	73943	73943

04 апреля 2008 года банком получен субординированный кредит по договору № 1/10 от 12 марта 2008 года с Welstead Investments Capital S.A. в сумме 2000000 евро для увеличения капитала сроком на пять лет. Под датой выдачи займа по настоящему договору следует понимать дату зачисления денежных средств на корреспондентский счет. Дополнительным соглашением № 1/22 от 26 августа 2009 года к договору субординированного займа срок изменен с пяти на тридцать лет

Субординированный долг в сумме 73943 тыс. руб. имеет фиксированную процентную ставку 8% в год и срок погашения до 04 апреля 2038 года. В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Балансовая стоимость прочих заемных средств, приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств несущественно отличается от их балансовой стоимости.

Географический анализ, анализ по прочим заемным средствам по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

Примечание 15. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

	2011	2010
Текущее обязательство по прочим налогам	10876	7276
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	104	715
Сумма, поступившая по договору купли-продажи акций АКБ «Крыловский» (ОАО)	50000	
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5041	1556
Страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2011 года	1218	941
Прочие	761	286
Итого прочих обязательств	68000	10774

Географический анализ прочих обязательств представлен в Примечании 26.

Примечание 16. Уставный капитал

(в тыс. штук)

	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Итого
На 01 января 2010 года	60000	60000	60000
За 31.12.2010 года	60000	60000	60000
За 31.12.2011 года	60000	60000	60000

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 60000 тыс. руб. Размер уставного капитала, на отчетную дату с учетом инфляции составляет 169914 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2011 года все, находящиеся в обращении акции банка, были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1000 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются

на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Далее предоставлена структура акционерного капитала по состоянию на 31.12.2011 года

Наименование Акционера	Количество акций в тыс. штук	Сумма в тыс. руб.	Доля в %
Вакка Александр Борисович	10520	10520	17.53
ООО «Капитал Холдинг»	10000	10000	16.67
ООО «Герост»	10000	10000	16.67
Рузин Михаил Валерьевич	6366	6366	10.61
ООО «Мортран»	5001	5001	8.34
Курин Георгий Васильевич	4892	4892	8.15
ООО СК «Уникс»	4500	4500	7.5
ООО «Грандилекс»	3249	3249	5.42
Федянина Лариса Борисовна	2288	2288	3.81
ООО «Бриз Авто Пассаж»	1000	1000	1.67
Евсеева Валентина Владимировна	594	594	0.99
Слухаенко Татьяна Николаевна	590	590	0.98
Пономарев-Степной Николай Николаевич	550	550	0.92
Лейкин Алексей Юрьевич	440	440	0.73
Сельскохозяйственный производственный специализированный кооператив «Авангард»	10	10	0.02
Итого	60000	60000	100

Далее представлена информация о влиянии всех факторов на капитал

(тыс. руб.)				
	Собственный капитал			
	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/убыток (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 01 января 2010 года	169914	40807	(71989)	138732
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала		(2)	2	
Чистая прибыль/убыток за год			6745	6745
Итого доходы (расходы) за год		(2)	6747	6745
Остаток на 31 декабря 2010 года	169914	40805	(65242)	145477
Остаток на 01 января 2011 года	169914	40805	(65242)	145477
Чистая прибыль/убыток за год			7948	7948
Итого доходы (расходы) за год			7948	7948
Остаток на 31 декабря 2011 года	169914	40805	(57294)	153425

Примечания со страницы 10 по 57 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Примечание 17. Процентные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	2011	2010
Кредиты и дебиторская задолженность	167527	111259
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (облигации)		1009
Средства в других банках	2502	215
Доходы прошлых лет, поступившие в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	657	251
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	170686	112734
Итого процентных доходов	170686	112734
Срочные депозиты юридических лиц	(2663)	(1895)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(165)	(153)
Прочие заемные средства	(6556)	(6425)
Срочные вклады физических лиц	(103117)	(76417)
Текущие (расчетные) счета	(350)	(455)
Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(112851)	(85345)
Итого процентных расходов	(112851)	(85345)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	57835	27389

Примечание 18. Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(тыс. руб.)

	2011	2010
Доход от операций с долевыми ценными бумагами (акции)	31526	12524
Итого доходы	31526	12524
Расходы от операций с долевыми ценными бумагами (акции)	(33712)	(1071)
Доходы за минусом расходов от переоценки акций	(24328)	322
Итого расходы	(58040)	(749)
Итого доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(26514)	11775

Примечание 19. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

(тыс. руб.)

	2011	2010
Доходы от операций с муниципальными облигациями		692
Доходы от операций с учтенными векселями		3974
Итого доходы		4666
Расходы от операций с муниципальными облигациями		(8)
Итого расходы		(8)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		4658

Примечание 20. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой

(тыс. руб.)

	2011	2010
Доходы от операций с иностранной валютой	15162	36946
Расходы по операциям с иностранной валютой	(5143)	(8082)

Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой без учета переоценки	10019	28864
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(1396)	(536)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8623	28328

Примечание 21. Комиссионные доходы и расходы

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Комиссионные доходы:		
Комиссия по расчетным операциям	7360	6830
Комиссия по переводам физических лиц без открытия банковского счета	5498	4653
Комиссия по кассовым операциям	29949	11310
Комиссия за оформление, обслуживание и проведение операций по банковским платежным картам	576	961
Комиссия по операциям с ценными бумагами	25	62
Комиссия по доставке денежных средств, ценностей, пенсий и социальных выплат	222305	139185
Комиссия по выданным гарантиям	6069	4181
Комиссия за выдачу кредитов	459	517
Комиссия за ведение ссудных счетов		187
Прочие	680	311
Итого комиссионных доходов	272921	168197
Комиссионные расходы:		
Комиссия по расчетным операциям	(1271)	(1553)
Комиссия по кассовым операциям	(51)	(182)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(266)	(56)
Комиссия за выпуск, перевыпуск и осуществление расчетов с использованием банковских карт	(515)	(923)
Комиссия по операциям с валютными ценностями (банкнотные сделки)	(9)	(32)
Прочие	(7)	
Итого комиссионных расходов	(2119)	(2746)
Чистый комиссионный доход (расход)	270802	165451

Примечание 22. Прочие операционные доходы

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
От сдачи имущества в аренду	8659	9590
Комиссия за оформление, переоформление паспорта сделки и выполнение функций агента валютного контроля	2635	4314
Возмещение расходов банка	27	179
Комиссия за зачисление пенсий и пособий на счета физических лиц	2703	1805
Комиссия за открытие лимита кредитной линии и овердрафта	1	1100
Штрафы, пени, неустойки полученные	580	2090
Дивиденды от вложений в акции	4011	
Доходы от выбытия (реализации) имущества	864	53
Прочие	1551	698
Итого прочих операционных доходов	21031	19829

Примечание 23. Административные и прочие операционные расходы

(тыс. руб.)

	2011	2010
Расходы на содержание персонала всего, в том числе:	137641	109136
- расходы на оплату труда, включая компенсации	101794	85842
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	35256	22556
- расходы по подготовке и переподготовке кадров	88	205
- прочие расходы на содержание персонала	503	533
Расходы на служебные командировки	1091	748
Амортизация основных средств	7959	7625
Коммунальные расходы	4676	6503
Расходы по операционной аренде (основных средств)	46772	50812
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и другому имуществу	10217	5654
Расходы по списанию материалов и ТМЦ внесистемного учета, стоимостью ниже установленного лимита для ОС	15939	4965
Профессиональные услуги (связь, неисключительные права пользования программными продуктами, сопровождение программных продуктов и другие)	12731	11541
Представительские расходы	29	21
Реклама и маркетинг	696	978
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3533	3908
Транспортные расходы	32	509
Расходы по инкассации	2746	3366
Расходы по охране	39291	30500
Расходы на аудит	300	273
Расходы на обязательное и добровольное страхование	10683	6113
Расходы по предоставлению консультационных и информационных услуг	630	742
Прочие	8455	6443
Итого операционных расходов	303421	249837

Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, которая приносит арендный доход, составили 617 тыс. руб., которые состоят из коммунальных расходов в сумме 117 тыс. руб., амортизации в сумме 246 тыс. руб. и налога на имущество в сумме 254 тыс. руб. (2010 – 3347 тыс. руб., которые состоят из коммунальных расходов в сумме 744 тыс. руб., амортизации в сумме 1480 тыс. руб. и налога на имущество в сумме 1123 тыс. руб.)

Примечание 24. Налог на прибыль

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

	2011	2010
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	7686	1309
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:	1984	1333
- возникновением и списанием временных разниц	1984	1333
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	9670	2642

Ставка налога на прибыль, применяемая в 2011 году, к прибыли банка, составляет 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2011	2010
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	17618	9387
Постоянные разницы:		

- резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	2355	10663
- восстановленные резервы под обесценение, ранее не уменьшающие налоговую базу	(3467)	(9890)
- прочие необлагаемые доходы	(4782)	(1604)
- прочие облагаемые доходы	1914	
- прочие расходы, не уменьшающие налоговую базу	34342	3319
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения с учетом постоянных разниц	47980	11875
Промежуточные расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	9596	2375
- налог по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам		118
- текущие налоговые отчисления, недостаточно сформированные в предыдущие периоды	74	149
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	9670	2642

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

(тыс. руб.)

	31 декабря 2010 года	Отнесено (восстановлено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2011 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды:			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1507)	(1510)	(3017)
Амортизация основных средств	(150)	1298	1148
Амортизация инвестиционной недвижимости	(206)	(1772)	(1978)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1863)	(1984)	(3847)

Примечание 25. Прибыль (Убыток) на акцию

Акции АКБ «Крыловский» (ОАО) рыночной стоимости не имеют, так как не обращаются на финансовом рынке. Вид акций – обыкновенные, бездокументарные. В связи с вышеизложенным, и в соответствии с требованиями составления отчетности по МСФО, информация о прибыли на акцию не предоставляется.

Примечание 26. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски — валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), 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 риском обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Система управления рисками ориентирована на решение следующих задач:

- Обеспечение оптимального соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью.

- Поддержание ликвидности банковских средств на достаточном уровне при оптимизации объема прибыли.
- Удовлетворение нормам достаточности собственного капитала, так как в случае краха Банк погашает свои обязательства, используя собственный капитал.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. 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 отчете о финансовом положении. 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.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска регулярно утверждаются банком. Управлением казначейства устанавливаются лимиты в отношении уровня принимаемого кредитного риска. Кредитное управление контролирует их соблюдение на ежедневной основе и в устной форме докладывает об изменениях руководству.

Мониторинг таких рисков осуществляется на ежемесячной основе и по мере необходимости.

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.

К факторам, оказывающим влияние на кредитный риск, 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 кредитных подразделений банка составляют профессиональные суждения 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.

Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными остатками.

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; диверсификация - метод сокращения суммарного инвестиционного риска путем вложения средств в разного рода активы,

Примечания со страницы 10 по 57 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

размещение средств в активы различной срочности, различного месторасположения, в разные отрасли деятельности или типы ценных бумаг; резервирование – создание резерва под обесценение кредитного портфеля с целью покрытия возможных убытков от их обесценения; страхование – передача за определенную плату полностью или частично собственного риска на специализированную организацию на основе договора, в котором предусматривается, что в случае непогашения кредита в установленные сроки страховщик выплачивает банку, выдавшему кредит, возмещение в размере, рассчитываемом в процентах от непогашенной заемщиком суммы кредита, включая проценты за пользование кредитом.

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.

Географический риск

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

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

Основными методами управления географическим риском являются: лимитирование - установление ограничений на величину риска по тому или иному региону, и диверсификация - распределение активов и пассивов по различным регионам, как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

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

(тыс. руб.)

	Краснодарский край	Москва и Московс кая область	Санкт- Петербург	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	108350	1554945	83745	1747040
Обязательные резервы на счетах в Банке России	25605			25605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164977			164977
Средства в других банках	30	4078	10	4118
Кредиты и дебиторская задолженность	73334	880317	2244	955895
Основные средства и НМА	52138	93654	833	146625
Инвестиционная недвижимость	2912			2912
Текущие требования по налогу на прибыль	1054			1054
Прочие активы	36672	11179	304	48155
Итого активов	465072	2544173	87136	3096381
Обязательства				
Средства клиентов	346695	2286250	162728	2795673
Прочие заемные средства	73943			73943
Прочие обязательства	62499	5449	52	68000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1493			1493
Отложенное налоговое обязательство	3847			3847
Итого обязательств	488477	2291699	162780	2942956

Примечания со страницы 10 по 57 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Чистая балансовая позиция	(23405)	252474	(75644)	153425
----------------------------------	----------------	---------------	----------------	---------------

Активы и обязательства классифицируются в соответствии с территориальной принадлежностью в Российской Федерации Головного банка и филиалов, открытых в городах Москве и Санкт-Петербурге.

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

(тыс. руб.)

	Краснодарский край	Москва и Московская область	Санкт-Петербург	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	144290	1586797	81494	1812581
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14536			14536
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		92903		92903
Средства в других банках	30	3086	10	3126
Кредиты и дебиторская задолженность	118175	713287	3055	834517
Основные средства и НМА	52405	44999	1069	98473
Инвестиционная недвижимость	2981	51913		54894
Текущие требования по налогу на прибыль	1530			1530
Прочие активы	21496	17925	638	40059
Итого активов	355443	2510910	86266	2952619
Обязательства				
Средства клиентов	430220	2145902	141491	2717613
Выпущенные долговые ценные бумаги			2001	2001
Прочие заемные средства	73943			73943
Прочие обязательства	8699	2003	72	10774
Текущие обязательства по налогу на прибыль	948			948
Отложенное налоговое обязательство	1863			1863
Итого обязательств	515673	2147905	143564	2807142
Чистая балансовая позиция	(160230)	363005	(57298)	145477

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

По каждому виду рыночного риска, которому банк подвергается, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на отчетную дату.

Факторы рыночного риска являются внешними (изменение курсов валют, рыночная цена ценных бумаг, изменение процентных ставок и др.) и ими нельзя управлять. Банк определяет методы, направленные на минимизацию негативных воздействий, такие как: лимитирование, диверсификация, резервирование, страхование. В рамках управления рыночным риском проводится переоценка портфелей, отражающая изменение стоимости активов в зависимости от движения рыночных цен.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен 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. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

Позиция Банка по валютам на 31.12.2011

(тыс. руб.)

	Руб.	USD	EUR	Итого
Денежные финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	1676268	30936	39836	1747040
Обязательные резервы на счетах в Банке России	25605			25605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164977			164977
Средства в других банках	40	4078		4118
Кредиты и дебиторская задолженность	917182	34369	4344	955895
Итого денежные финансовые активы	2784072	69383	44180	2897635
Денежные финансовые обязательства:				
Средства клиентов	2672697	76750	46226	2795673
Прочие заемные средства	73943			73943
Итого денежные финансовые обязательства	2746640	76750	46226	2869616
Открытая балансовая позиция	37432	(7367)	(2046)	28019

Позиция Банка, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Позиция Банка по валютам на 31.12.2010

(тыс. руб.)

	Руб.	USD	EUR	Итого
Денежные финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	1700549	49892	62140	1812581
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14536			14536
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92903			92903
Средства в других банках	40	3086		3126
Кредиты и дебиторская задолженность	797862	32534	4121	834517
Итого денежные финансовые активы	2605890	85512	66261	2757663
Денежные финансовые обязательства:				
Средства клиентов	2555484	93640	68489	2717613
Выпущенные долговые ценные бумаги	2001			2001
Прочие заемные средства	73943			73943
Итого денежные финансовые обязательства	2631428	93640	68489	2793557
Открытая балансовая позиция	(25538)	(8128)	(2228)	(35894)

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

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

(тыс. руб.)

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Прибыль/убыток от изменения курса валюты	-737	737	-813	813
Влияние на прибыли и убытки	16881	18355	8574	10200

(тыс. руб.)

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Руб./Евро +10%	Руб./Евро -10%	Руб./Евро +10%	Руб./Евро -10%
Прибыль/убыток от изменения курса валюты	-205	205	-223	223
Влияние на прибыли и убытки	17413	17823	9164	9610

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.

Анализ чувствительности не учитывает, что банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

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. 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, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок, в соответствии с договорами, или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Анализ процентного риска за 31.12.2011

(тыс. руб.)

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164977					164977
Средства в других банках	4118					4118
Кредиты и дебиторская задолженность	3585	85700	264764	254256	347590	955895
Итого активов	172680	85700	264764	254256	347590	1124990
Итого активов нарастающим итогом	172680	258380	523144	777400	X	X
Обязательства						
Средства клиентов	1699658	332985	234375	291303	237352	2795673
Прочие заемные средства					73943	73943
Итого обязательств	1699658	332985	234375	291303	311295	2869616
Итого обязательств нарастающим итогом	1699658	2032643	2267018	2558321	X	X
Чистая балансовая позиция	(1526978)	(247285)	30389	(37047)	X	X

Анализ процентного риска за 31.12.2010

(тыс. руб.)

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92903					92903
Средства в других банках	3126					3126
Кредиты и дебиторская задолженность	42000	111800	252357	148400	279960	834517
Итого активов	138029	111800	252357	148400	279960	930546
Итого активов нарастающим итогом	138029	249829	502186	650586	X	X
Обязательства						
Средства клиентов	1835484	171529	167052	296093	247455	2717613
Выпущенные долговые ценные бумаги				2001		2001
Прочие заемные средства					73943	73943
Итого обязательств	1835484	171529	167052	298094	321398	2793557
Итого обязательств нарастающим итогом	1835484	2007013	2174065	2472159	X	X
Чистая балансовая позиция	(1697455)	(59729)	85305	(149694)	X	X

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

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов	Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов
Прибыль/убыток от изменения процентной ставки	49791	-49791	49818	-49818
Влияние на чистый процентный доход	96906	-2676	78436	-21200
Влияние на прибыль/убыток до налогообложения	67409	-32173	59205	-40431

(тыс. руб.)

На ежемесячной основе Управлением казначейства осуществляется анализ процентного риска. По результатам анализа, начальником Управления казначейства предоставляются руководству банка: заключение и рекомендации по урегулированию расхождений.

Прочий ценовой риск

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

Банк подвержен риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как, такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует, или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования, имеющихся денежных средств, для 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, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, для того чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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 107,00 (2010 г. – 102,21);

— Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 108,36 (2010г. – 99,51);

— Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 81,96 (2010 г. – 63,23).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Управление казначейства. Управление казначейства обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по банку. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В части управления ликвидностью банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблицах:

Позиция ликвидности по срокам погашения Банка за 31.12.2011

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопредел енным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1747040					1747040
Обязательные резервы на счетах в Банке России	25605					25605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164977					164977
Средства в других банках	4118					4118
Кредиты и дебиторская задолженность	3585	350464	254256	347590		955895
Итого активов	1945325	350464	254256	347590		2897635
Обязательства						
Средства клиентов	1699658	567360	291303	237352		2795673
Прочие заемные средства				73943		73943
Итого обязательств	1699658	567360	291303	311295		2869616
Чистый разрыв ликвидности	245667	(216896)	(37047)	36295		28019
Совокупный разрыв ликвидности	245667	28771	(8276)	28019		X

Позиция ликвидности по срокам погашения Банка за 31.12.2010

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопредел енным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1812581					1812581
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14536					14536
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92903					92903
Средства в других банках	3126					3126
Кредиты и дебиторская задолженность	42000	364157	148400	279960		834517
Итого активов	1965146	364157	148400	279960		2757663
Обязательства						
Средства клиентов	1835484	338581	296093	247455		2717613
Выпущенные долговые ценные бумаги			2001			2001
Прочие заемные средства				73943		73943
Итого обязательств	1835484	338581	298094	321398		2793557
Чистый разрыв ликвидности	129662	25576	(149694)	(41438)		(35894)
Совокупный разрыв ликвидности	129662	155238	5544	(35894)		X

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности банка.

Операционный риск

Операционный риск — это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и 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 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 и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

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.

В целях снижения правового риска банка разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами.

Примечание 27. Управление капиталом

Управление капиталом банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Генеральным директором и главным бухгалтером банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (“норматив достаточности капитала”), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

(тыс. руб.)		
	2011	2010
Основной капитал	107262	107393
Дополнительный капитал	100748	100748
Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	(715)	(12574)
Итого нормативного капитала	207295	195567

Далее представлена структура капитала банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

(тыс. руб.)		
	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	169914	169914
Нераспределенная прибыль	(57294)	(65242)
Итого капитал 1-го уровня	112620	104672
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	40805	40805
Итого капитал 2-го уровня	40805	40805
Итого капитал	153425	145477

В течение 2011 и 2010 годов банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Примечание 28. Условные обязательства

Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации 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 совокупных доходах содержит 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 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.

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2011 года банк имел договорные обязательства капитального характера по договорам инвестирования на сумму 1393 тыс. руб. МУП «Стройремконтроль», (2010 – 1393 тыс. руб. МУП «Стройремконтроль»).

Банк перечислил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Менее 1 года	19008	24548
От 1 до 5 лет	6359	
Итого обязательств по операционной аренде	25367	24548

За 31 декабря 2011 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Банком по операционной аренде и субаренде, не подлежащей отмене, составляет 5858 тыс. руб. (2010 – 6815 тыс. руб.).

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:

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии и овердрафт	34	35890
Гарантии выданные		150
Итого обязательств кредитного характера	34	36040

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года, справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 34 тыс. руб. (2010 - 36040 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Рубли	34	30481
EUR		5559
Итого	34	36040

Примечание 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость 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, прочие финансовые активы, 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 по финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 6).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств, с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2011	2010
	% в год	% в год
Кредиты и дебиторская задолженность		

Примечания со страницы 10 по 57 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Кредиты юридическим лицам	17% - 23%	15.5% - 25%
Кредитование индивидуальным предпринимателям	18% - 22%	20% - 22%
Кредиты физическим лицам	14% - 25%	11% - 25%

По мнению банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости (Примечание 8). 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 обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. 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. В Примечаниях 12, 13, 14 изложено мнение в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента.

Примечание 30. 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 предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	(тыс. руб.)		
	Крупные акционеры	Члены Совета директоров	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 14% - 18%)	42101		3994
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0.1% - 15%)	2795	1169	2564

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

	(тыс. руб.)		
	Крупные акционеры	Члены Совета директоров	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	7175	4	748
Процентные расходы	908	84	65

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

	(тыс. руб.)		
	Крупные акционеры	Члены Совета директоров	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	14000	700	2246
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	40766	700	67559

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

	(тыс. руб.)		
	Крупные акционеры	Члены Совета директоров	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 14% - 22%)	68867		69307
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: (0.1% - 15%))	28692	1716	8271

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

	(тыс. руб.)		
	Крупные акционеры	Члены Совета директоров	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	12796		15692
Процентные расходы	1218	202	608

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

	(тыс. руб.)		
	Крупные акционеры	Члены Совета директоров	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	30672		11892
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода		20	64685

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

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	3220	2961

В 2011 году сумма вознаграждения членам Совета Директоров Банка составила 1266 тыс. руб. (2010 – 912 тыс. руб.).

Примечание 31. События после отчетной даты

По результатам Общего годового собрания дивиденды по обыкновенным акциям не объявлены, прибыль оставлена в распоряжении банка.

После отчетной даты до составления настоящей финансовой отчетности не произошло событий, подлежащих отражению в отчетности.