

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

1. Основная деятельность Банка

Общество с ограниченной ответственностью «Кузбасский губернский банк – банк Кузбасса» (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) № 1910 от 15 мая 1998 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100 % возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 01 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк в соответствии с действующим законодательством и на основании вышеназванной лицензии Банка России осуществляет следующие операции со средствами в рублях:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещает указанные в предшествующем абзаце привлеченные средства от своего имени и за свой счет;

- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц;

- осуществляет расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассирует денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц

- выдает банковские гарантии;

- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

- Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

- проводить лизинговые операции;

- оказывать консультационные и информационные услуги.

Банк в соответствии с лицензией Банка России вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.



Численность персонала Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года составляла 41 человек, за 31 декабря 2010 года – 43 человека.

Зарегистрированный адрес. Банк зарегистрирован по адресу: 650000, Россия, г. Кемерово, проспект Советский, 56.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не имеет филиалов и представительств.

В 2011 году состав участников изменился. За 31 декабря 2011 года количество участников Банка составляет восемь, в том числе одно юридическое лицо с долей участия в уставном капитале – 0,49% и семь физических лиц с долей участия в уставном капитале – 99,51%.

Ниже представлены участники Банка и их доли участия в уставном капитале:

		Доля в уставном капитале, %
1	Фурманов Виталий Моисеевич	19,82
2	Васильев Глеб Юрьевич	19,62
3	Пахолкин Виталий Александрович	18,51
4	Филичева Анна Олеговна	13,35
5	Порожнякова Елена Александровна	12,15
6	Долгова Юлия Юрьевна	8,05
7	Любицкая Наталья Геннадьевна	8,01
8	Федерация профсоюзных организаций Кузбасса	0,49
Итого		100,00

На дату составления отчетности доля Порожняковой Елены Александровны была продана Галагану Игорю Васильевичу.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

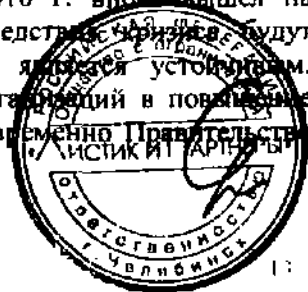
Динамика развития банковского сектора в значительной степени зависит от темпов развития российской экономики, включая такие ключевые показатели, как объем валового внутреннего продукта, динамика торгового и платежного баланса, уровень инфляции, валютный курс, рыночные процентные ставки, доля наличных и безналичных форм расчетов, от состояния правовой среды, инвестиционного и делового климата, налоговых условий, регулирования банковской деятельности и эффективности функционирования системы страхования вкладов.

В предстоящий период Банк России планирует завершить переход к таргетированию инфляции на основе установления целевого интервала изменения индекса потребительских цен (ИПЦ). В ближайшие годы денежно-кредитная политика Банка России будет сосредоточена на последовательном снижении инфляции, а в более отдаленной перспективе - на поддержании стабильно низких темпов роста цен (стабильности цен). Такая политика будет способствовать обеспечению устойчивого экономического роста и повышению благосостояния населения.

Учитывая уроки финансово-экономического кризиса, Банк России намерен уделять пристальное внимание вопросам финансовой стабильности. Они приобретают особую актуальность и с той точки зрения, что банковская система является основным звеном передачи сигналов из области денежно-кредитной политики в реальный сектор экономики.

В 2012 - 2014 годах деятельность Банка России по совершенствованию банковской системы и банковского надзора будет сосредоточена на реализации мер, предусмотренных Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года в части повышения качества банковской деятельности и обеспечения устойчивости кредитных организаций.

Преодолев кризис, банковский сектор во втором полугодии 2010 г. вновь вышел на траекторию поступательного развития. Несмотря на то, что последствия кризиса будут сказываться еще длительное время, состояние банковской системы является устойчивым. Создаются условия для дальнейшего увеличения вклада кредитных организаций в повышение эффективности и конкурентоспособности российской экономики. Одновременно Правительство



РФ и ЦБ РФ с учетом уроков кризиса констатирует необходимость продолжения усилий по повышению устойчивости банковского сектора и обеспечению динамичного роста совокупных показателей его функционирования.

Основными задачами развития банковского сектора на предстоящий период Правительство РФ и ЦБ РФ с учетом имеющихся недостатков банковской деятельности выделяют следующие:

- совершенствование правовой среды, включая законодательство РФ и создание новых условий, обеспечивающих возможности рационального ведения бизнеса;
- формирование инфраструктуры, отвечающей современным требованиям и базирующейся на использовании передовых банковских технологий, развитии системы регистрации залогов, бюро кредитных историй, платежной и расчетной систем и т.п.;
- повышение качества корпоративного управления и управления рисками в кредитных организациях;
- совершенствование банковского регулирования и банковского надзора прежде всего путем развития в них содержательной составляющей и приведения правовых условий и практики их осуществления в соответствие с международными стандартами;
- обеспечение финансовой стабильности.

Территориальное распределение банковских услуг в РФ продолжает носить неоднородный характер. В некоторых регионах предложение банковских услуг существенно отстает от спроса, что обусловлено, в том числе, высокими издержками на создание и обслуживание филиальной сети. Кроме того, продвижение банковских услуг в регионы в ряде случаев требует дополнительной капитализации кредитных организаций.

Важным условием развития банковского сектора и повышения устойчивости кредитных организаций Правительство РФ и ЦБ РФ определяют увеличение размера их собственных средств (капитала), улучшение его качества и обеспечение достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых кредитными организациями рисков. В целях дальнейшей капитализации банков Правительство РФ и Банк России принимают меры по внесению изменений в законодательство РФ, предполагающих установление минимального размера уставного капитала вновь создаваемого банка с 1.01.2012 г. и минимальной величины собственных средств (капитала) созданных до этого времени банков с 1.01.2015 г. в размере 300 миллионов рублей.

В сфере совершенствования банковского регулирования и банковского надзора Банк России в 2012 - 2014 годах продолжит работу, направленную на повышение качества банковского капитала и активов, ограничение уровня рисков, включая степень их концентрации, повышение достоверности учета и отчетности кредитных организаций. Основным инструментом выполнения задач в сфере банковского регулирования и банковского надзора будет развитие риск-ориентированных, содержательных подходов, базирующихся на отечественном опыте и международной практике.

Важное место в развитии банковского сектора уделяется вопросам идентификации и оценки рисков, в том числе рисков, имеющих системную природу, на содержательной основе и интенсивности надзора, исходя из риск-ориентированных подходов. Проблемы, появившиеся в деятельности банковского сектора в ходе кризиса, свидетельствуют о недостатках банковского регулирования и банковского надзора. Основным недостатком является реализация при осуществлении функций по банковскому надзору в значительной степени формальных подходов.

Планируется и в дальнейшем реализация одобренных международным сообществом предложений Совета по финансовой стабильности и Базельского комитета по банковскому надзору, включающая следующие направления:

- ⇒ повышение требований к качеству и достаточности капитала,
- ⇒ повышение требований к уровню ликвидности,
- ⇒ развитие подходов по выявлению и оценке системных рисков, анализу системной устойчивости банковского сектора,
- ⇒ развитие стандартов отчетности,
- ⇒ реформирование системы выплат и вознаграждений.

Тенденции развития сектора банковских услуг в России

Вторая половина 2010 года прошла под знаком позитивных изменений на рынке банковских услуг: «размораживание» кредитования, стабилизирование доли плохих активов, постепенное восстановление рентабельности. На начало 2011 г. по сравнению с 2010 годом доля кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам выросла. По остальным параметрам также наблюдается прирост, особенно выросла доля



вкладов физических лиц. Но по прогнозам многих аналитиков и экспертов к 2012 году рынок не вернется к темпам, что были до кризиса. В первую очередь будут расти объемы кредитования малого и среднего бизнеса, ипотека и автокредитование.

На рынке потребительского кредитования банки могут столкнуться с конкуренцией со стороны микрофинансовых организаций, а в корпоративном сегменте – со стороны факторинговых, лизинговых компаний и трансграничного кредитования. Во второй половине 2012 года высока вероятность активизации банковского бизнеса вследствие снятия эффекта политической неопределенности и притока капитала в страну. По оценкам экспертов, совокупные активы банковского сектора в 2011 году должны были вырасти на 17%, в 2012 году – прибавят еще 18-20%. Еще одной из тенденций развития банковского рынка в 2011 году явилось повышение уровня доверия к банкам со стороны населения: объем депозитов физических лиц вырос на 31% за 2010 год. В сфере корпоративных кредитов по сравнению с 2009 годом и счетов также наметилась тенденция к росту.

Сочетание избыточной ликвидности у банков и слабого спроса со стороны заемщиков привело к ужесточению конкуренции на кредитном рынке. Эксперты отмечают активизацию банков с государственным участием в большинстве сегментов рынка, включая кредитование малого и среднего бизнеса и розничный бизнес.

Сбербанк России в посткризисных условиях сделал ставку на неценовые факторы: были отменены обеденные перерывы в отделениях, запущена «кредитная фабрика», обеспечивающая автоматизированный анализ заемщиков и централизованное принятие решений по кредиту, завершено строительство крупнейшего в Европе центра обработки данных. А так же планируется развитие экспресс-кредитования и инвестиционного банкинга.

ВТБ увеличил долю группы на треть в результате приобретения Транскредитбанка и Банка Москвы.

Подобная активизация банков с государственным участием, безусловно, может иметь для банковского рынка определенные плюсы. В частности, отмена Сбербанком России комиссий за выдачу розничных кредитов подтолкнула к аналогичным решениям другие розничные банки, что сделало рынок более понятным для потребителей. В настоящее время в Сбербанке России готовится к запуску продукт, предусматривающий обмен электронными счетами-фактурами между поставщиками и получателями товаров и услуг.

Однако рост активности банков с государственным участием негативно отражается на позициях других участников рынка.

Получив в кризис государственные преференции и дешевое фондирование, банков с государственным участием смогли предложить более выгодные условия клиентского обслуживания. Многие региональные банки отмечали, что такие банки переманили часть клиентской базы в сегменте юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, фактически устанавливая демпинговые ставки по кредитам либо предлагая выгодные тарифы по расчетно-кассовому обслуживанию. В результате региональные банки разом лишались крупных клиентов, с которыми работали длительное время.

Наименее конкурентные и наиболее перспективные ниши банковского сектора

➤ ***Розничное кредитование.*** В условиях экономической нестабильности большинство российских банков столкнулись с ситуацией, когда кредитование юридических лиц имеет ограниченные возможности. При этом кредитование физических лиц имеет в России значительный потенциал развития. Розничное кредитование в случае его успешности всегда будет давать более высокую маржу, чем кредитование юридических лиц. «Потребительское кредитование не требует очень «длинного» финансирования, и в ситуации выхода из кризиса, когда «длинных» денег на рынке очень мало, все кредитные учреждения поворачиваются лицом к потребителю и приходят в розницу.

➤ ***Кредиты наличными.*** Самое выгодное предложение на рынке по кредитам наличными для «не зарплатных» клиентов – около 15%. Самое выгодное предложение по карте для них же – около 20%. Вывод очевиден – кредиты наличными дешевле, а значит, они интереснее потребителю. Клиенты сегодня, прежде всего, обращают внимание на годовую процентную ставку – никто никогда не хочет переплачивать. И только в последнее время они начали обращать внимание на иные ценовые параметры предлагаемых финансовых продуктов: это сеть филиалов, комиссии и платежей, условия досрочного погашения.

➤ ***Открытие филиалов и дополнительных офисов в небольших городах и населенных пунктах.*** В лучшем случае в большинстве таких населенных пунктов есть отделение Сбербанка



или Россельхозбанка, ни о какой конкуренции речи не идет. Правительство и Банк России для этого планируют создать Почтовый банк с сетью из 20 тысяч отделений, что, безусловно, будет способствовать существенному расширению покрытия населения банковскими услугами.

➤ *Развитие продуктов, предоставляемых на комиссионной основе* - продажи небанковских финансовых продуктов, дистанционное банковское обслуживание, пластиковые карты, кобрендинг¹. Фокус на уровне сервиса за счет формирования комплексной системы обслуживания клиентов малого и среднего бизнеса.

➤ *Небольшие банки должны сосредоточиться на обслуживании субъектов малого предпринимательства* - это их жизнеобеспечивающая ниша в условиях обостряющейся конкурентной борьбы. Но сегодня на этот рынок активно выходят крупные универсальные банки, например, серьезную программу по кредитованию малого бизнеса разработал ВТБ. Это обстоятельство ужесточает положение малых банков, но в принципе является положительным фактором. Малые банки должны не впадать в спячку, а работать над скоростью выдачи кредитов, улучшением сервиса, увеличением своей ресурсной базы. Но при этом развивать не только кредитование, а широкий спектр услуг: РКО и финансовое консультирование малых предприятий, депозиты и пластик для сотрудников этих предприятий и членов их семей. В этом и есть смысл жизнеобеспечивающей ниши².

Рынок банковских услуг Кемеровской области

Город Кемерово является крупным региональным центром, где численность населения составляет 521,2 тысяч человек, а количество предприятий и организаций более 16 тысяч.

Банковский сектор экономики Кемеровской области представлен 9 региональными кредитными организациями, 30 филиалами банков, головные организации которых находятся в других регионах, и 10 отделениями Сибирского банка Сберегательного банка России.

Привлеченные ресурсы кредитных организаций области составляют 208 миллиардов рублей (прирост с начала года 18,2%).

С начала 2011 года вклады населения выросли на 11,9% и составили 132 миллиарда рублей.

А общий объем кредитных вложений (ссудная задолженность) увеличился на 1,1 миллиард рублей и составил 13,6 миллиардов рублей.

В структуре кредитных вложений преобладают кредиты, выданные предприятиям реального сектора экономики – на них приходится 61,3%. В реальный сектор экономики вложено 109,2 миллиардов рублей.

За 2011 год объем кредитов, выданных населению, вырос на 12% и составил 60,5 миллиардов рублей.

Просроченная задолженность по всем кредитам снизилась с начала года на 5,3% и составила 9,5 миллиардов рублей.

В Кемерово работают еще 3 региональных банка (без учета Банка): АКБ «Кузбассхимбанк» (ОАО), ОАО «Кемсоцинбанк», ООО КБ «Тайдон». Всего 44 участника рынка, из них 30 филиалов банков других регионов.

По данным ЦБ РФ, самую большую долю на рынке банковских услуг Кемеровской области занимает Сбербанк – около 50%, по г. Кемерово примерно такая же ситуация. Сбербанк имеет самую большую и разветвленную сеть дополнительных офисов. На втором месте, как по Кемеровской области, так и по г. Кемерово, Кузбасский филиал «МДМ банка» - его доля около 9%. На третьем месте Кемеровские филиалы банков «Уралсиб» – 4,17% и ВТБ – 3,8%. В корпоративном сегменте долю около 4,3% занимает Кемеровский филиал «Банка Москвы».

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 бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО: правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, имеющихся финансовых активов и обязательств, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

¹ И. Муслимов, председатель правления ОАО «УРАЛСИБ»

² Владимир Киевский, первый вице-президент Ассоциации региональных Банков России и партнеров



Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, так как не является материнской организацией, имеющей дочерние организации.

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации (см. Примечание 29 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства»).

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

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.

Основные корректировки применяются к таким статьям отчета о финансовом положении как:

- средства в других банках,
- кредиты и дебиторская задолженность,
- инвестиционная недвижимость,
- основные средства,
- прочие активы
- вклады (депозиты),
- выпущенные долговые ценные бумаги,
- прочие обязательства,
- условные обязательства,
- уставный капитал,
- налог на прибыль.

Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2011		2010	
	Капитал	Прибыль за год	Капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета	188 981³	74 402	107 508	13 062
Субординированный депозит	(22 000)	-	(15 000)	-
Прочие взносы участников	-	(89 000)	-	-
Начисленные проценты, нетто	1 588	271	1 317	530
Убыток от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных	(1 716)	1 192	(2 909)	(1 061)
Резервы на возможные потери	(10 932)	91 891	(102 823)	(97 366)
Основные средства	(37)	(140)	116	(24)
Налогообложение	3 145	3 110	35	(2 768)
Списание оплаченных расходов	1 126	48	1 137	(163)
Начисленные расходы по отпускам	(3 586)	(28)	(3 558)	(384)
По международным стандартам финансовой отчетности	156 569	81 746	(14 177)	(88 174)

Применяемая Банком Учетная политика в целом соответствует той, которая использовалась в предыдущем отчетном году за исключением применения новых,

³ В данных таблицы представлена величина расчетного капитала. В соответствии с публикуемой отчетностью величина собственного капитала составляет 187 666 тысяч рублей. Разница связана с особенностями принятия в расчет собственного капитала показателей: величина дополнительного капитала, включаемая в расчет собственного капитала, не может превышать основной капитал. См. Примечание 24.



пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 28.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году.

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

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

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

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

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

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

- поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости



для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

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

- поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Влияние перехода на новые или пересмотренные МСФО

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

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

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

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



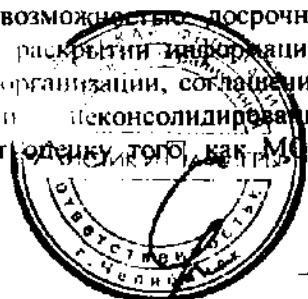
совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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



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

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

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

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

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в 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.

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

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением, в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признаваемые в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 29.



4. Принципы учетной политики

4.1. 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 независимыми друг от друга сторонами.

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

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

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

- текущей 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 конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует профессионального суждения.

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



– текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

– в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные 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 амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

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

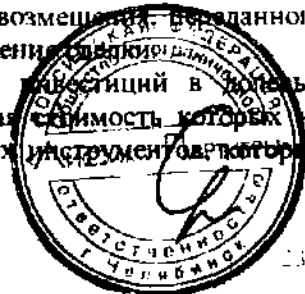
Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.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

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

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

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

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долговые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливую 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 на совершение сделки 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.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

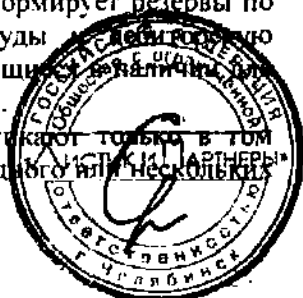
При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении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

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

4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды, имеющие непогашенную задолженность, а также по вложениям в долевыми финансовыми активами, имеющими признаки для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких



событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

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

Другими критериями, которые используются Банком в качестве доказательств обесценения финансового актива, являются:

- фактическое нарушение условий кредитного договора – отказ / уклонение от уплаты процентов / основной суммы долга или части процентов / суммы долга, подлежащих выплате на установленную договором дату;
- признание убытка от обесценения (безнадежной задолженности) в отношении рассматриваемого кредита в предыдущем периоде;
- ретроспективный анализ сроков погашения кредита, показывающий, что имеются обоснованные сомнения в том, что удастся взыскать всю номинальную сумму кредита;
- значительные изменения на активном рынке кредитов;
- неспособность другого банка своевременно производить установленные платежи;
- неоднократная пролонгация кредита;
- пересмотр условий договора в связи с финансовыми трудностями Заемщика;
- ставшая известной информация о финансовых затруднениях заемщика;
- создание резерва по активу в предыдущих периодах;
- неблагоприятные изменения на рынке соответствующих финансовых активов.

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

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

Оценка каждого отдельного кредитного требования или группы связанных кредитов проводится Банком исходя из кредитоспособности отдельного заемщика или группы заемщиков. Основное внимание при оценке качества кредитных требований Банк обращает на способность заемщика полностью выполнить свои обязательства по кредитному договору. При оценке кредитных требований Банк учитывает все факторы, существующие на дату проведения оценки, и их влияние на способность заемщика погасить основную сумму и проценты по нему.

Такие факторы включают в себя:

- кредитную историю заемщика;



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

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

4.4. Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

- Банк имеет обязательство перечислить денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных издержек. Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого промежутка времени с даты получения до даты требуемого перечисления конечным покупателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным покупателям.



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

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

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

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

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

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

4.5. 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.

Банк может к эквивалентам денежных средств относить инвестиции, примерный срок до погашения которых определен тремя месяцами или меньше с даты их приобретения. При этом должны соблюдаться требования параграфа 7 МСФО (IAS) 7 «Отчеты о движении денежных средств».

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

4.7. 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 или 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 (то есть 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 выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе 4.1.

Реализованные и нерезализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, 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 как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Полученные дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.8. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток;



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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредитными требованиями для целей МСФО Банком признаются:

- кредиты, предоставленные клиентам;
- учтенные векселя;
- суммы, выплаченные по банковским гарантиям;



- суммы, выплаченные за ценные бумаги или другие активы, приобретенные с обязательством их обратной перепродажи по фиксированной цене (операции обратного РЕПО);
- требования по предварительной оплате долговых или долевых ценных бумаг;
- факторинг (в случае, если цель Банка удерживать его до погашения и получить прибыль);
- аккредитивы.

В балансе Банка кредитные требования отражаются по строке «Кредиты и дебиторская задолженность» (за исключением кредитов, предоставленных банкам, которые выделяются в отдельную строку «Средства в других банках») в момент возникновения права требования денежных средств или иных активов (на дату перечисления средств).

Операция в учете и отчетности классифицируется как предоставление кредита при соблюдении следующего условия:

кредит считается предоставленным Банком, если приобретение прав требования по нему осуществляется путем непосредственного участия Банка в кредитовании посредством передачи денежных средств другому лицу, выступающему кредитором по договору и непосредственно осуществляющему выдачу кредита заемщику при условии перечисления Банком денежных средств в день предоставления данной ссуды.

Учтенные векселя Банк классифицирует в категорию «Кредиты и дебиторская задолженность», если у Банка отсутствуют намерения продавать вексель, то есть отчуждать по иным основаниям до момента погашения векселя в течение шести месяцев с даты приобретения.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам и отражаются по первоначальной стоимости выданных денежных (неденежных) средств, которая представляет собой справедливую стоимость. Если кредитное требование возникает в результате:

- предоставления денежных средств – его первоначальная стоимость определяется как номинальная сумма денежных средств;
- предоставления неденежных средств – его первоначальная стоимость определяется как справедливая стоимость переданных активов на момент их предоставления.

В первоначальную стоимость включаются также транзакционные затраты, связанные с предоставлением кредита (комиссии за рассмотрение ссудной заявки и т. д.)

В дальнейшем предоставленные кредиты учитываются:

- кредиты, выданные на срок менее 1 года (краткосрочные) – по номинальной стоимости плюс начисленные неполученные проценты за вычетом резерва под обесценение;
- кредиты, выданные на срок от 1 года и более, процентная ставка по которым не значительно отличается от рыночной – по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. В случае, если кредит выдан на срок до 5 лет и предполагает ежемесячную уплату процентов, допускается применение не сложных, а простых процентов, так как в данных условиях простая доходность отличается от эффективной незначительно;
- кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам 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 с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.10. 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.



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.

4.11. 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.

Данная категория включает долговые и долевого 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.

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 долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого 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, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «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 как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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



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

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

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

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как «удерживаемые до погашения», если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – МСФО (IAS) 39)). В таком случае оставшиеся в категории «удерживаемые до погашения» финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.13. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года за вычетом накопленного износа. Активы, приобретенные после 01 января 2003 года, отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации (с учетом снижения стоимости до возмещаемой суммы). Переоценка основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) Банка.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. 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.

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств. Если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.



обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

4.14. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся 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, в административных целях или для 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 на совершение сделки.

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

4.15. Амортизация

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

	Срок полезного использования, мес.
Здания и сооружения	-
Оборудование	84-300
Компьютерная и вычислительная техника	60
Транспортные средства	60
Улучшения арендованного имущества	В течение срока аренды

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

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

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



4.16. Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

4.17. Операционная аренда

Аренда признается Банком операционной в следующих случаях:

- договор предусматривает право на использование актива;
- по окончании срока аренды право владения активом не переходит к арендатору;
- при аренде не происходит перенос рисков с одной стороны на другую (арендатора) (капитальный ремонт, реконструкция помещения, устранение аварий, производятся за счет арендодателя), срок аренды мал, по сравнению с экономическим сроком службы актива.



Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается Банком в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

4.18. 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 в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

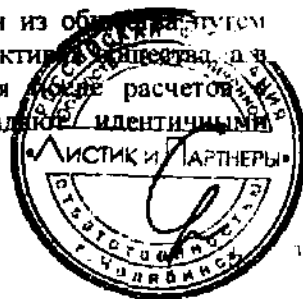
4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.21. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с Уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Все доли участников Банка обладают идентичными



характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны. Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

4.22. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии 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 конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

4.23. 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.

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

4.24. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если решение о выплате дивидендов принимается общим собранием участников Банка после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

4.25. Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включаются в доход, 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 споров)



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 обязательства 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, их стоимость снижается 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.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.26. 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 за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

4.26.1. Текущий налог на прибыль

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. 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.

4.26.2. Отложенный налог

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:



– когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

– в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

– когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

– в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода 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 конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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 Банку и налоговому органу.

4.27. Взаимозачеты

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

4.28. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применяла 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.

4.29. Оценочные обязательства

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

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

4.30. 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 в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.31. 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.

4.32. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

В отчетном периоде Банк не вносил изменений в учетную политику. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	65 156	60 896
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	155 708	99 826
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	39	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	220 903	160 722



6. Средства в других банках

Данное примечание относится к кредитам (депозитам), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России.

	2011	2010
Учтенные векселя банков	-	47 299
Прочие размещенные средства в банках	55	5
Резерв под обесценение средств в других банках	(1)	(946)
Итого средств в других банках	54	46 358

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год, в соответствии с классами, определенными Банком:

	2011			2010	
	Векселя	Прочие	Кредиты	Векселя	Прочие
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	946	-	300	-	-
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение года	(946)	1	(300)	946	0,1
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	-	1	-	946	0,1

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее представлена классификация средств в других банках по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года:

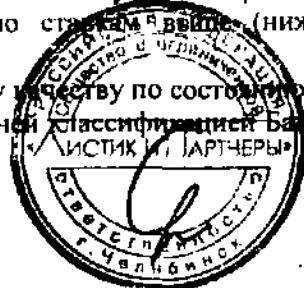
	2011	2010
Текущие и необесцененные		
- в 20 крупнейших российских банках	-	-
- в других российских банках	55	47 304
Текущие и необесцененные		
- с рейтингом AAA	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	25 140
- с рейтингом ниже A -	55	22 164
- не имеющие рейтинга	-	-
Итого текущих и необесцененных	55	47 304
Средства в других банках до вычета резерва	55	47 304
Резерв под обесценение средств в других банках	(1)	(946)
Итого средств в других банках	54	46 358

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и необесцененные средства в других банках включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

По состоянию за 31 декабря 2011 года (2010 года) средств в других банках, размещенных в Банке России, нет. В течение 2011 года (как и 2010 года) в отчете о прибылях и убытках прибыли (убытка), связанной с предоставлением средств другим банкам по ставкам выше (ниже) рыночных, нет.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года в соответствии с внутренней классификацией Банка средств в других банках:



	2011	2010
Средства в других банках		
1 категория качества	55	47 304
2 категория качества	-	-
3 категория качества	-	-
4 категория качества	-	-
5 категория качества	-	-
Просроченные	-	-
Общая сумма средств в других банках до вычета резерва	55	47 304
Резерв под обесценение средств в других банках	(1)	(946)
Итого средств в других банках	54	46 358

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 54 тысячи рублей (2010 г.: 46 358 тысяч рублей).

См. Примечание 26 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

Крупным кредитным риском для Банка является выдача кредитов, гарантий и поручительств одному клиенту в размере, превышающем 10 % собственных средств (капитала) Банка по российским стандартам с учетом событий после отчетной даты: по состоянию за 31 декабря 2011 года размер собственных средств (капитала) 187 666 тысяч рублей, крупный кредитный риск более 18 767 тысяч рублей; по состоянию за 31 декабря 2010 года размер собственных средств (капитала) 107 508 тысяч рублей, крупный кредитный риск более 10 751 тысяч рублей.

Далее приведена информация о концентрации риска по средствам в других банках по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Оценочная (справедливая) стоимость	Удельный вес в средствах в других банках, %	Кредитный риск, %
1 Прочие размещенные средства в Банке «Уралсиб»	54	100,0	0,03
ИТОГО	54	100,0	-

Далее приведена информация о концентрации риска по средствам в других банках по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Оценочная (справедливая) стоимость	Удельный вес в средствах в других банках, %	Кредитный риск, %
1 Прочие размещенные средства в Банке «Уралсиб»	5	0,01	0,005
2 Вексель ОАО «Мособлбанк»	24 637	53,2	22,9
3 Вексель ОАО «Авангард»	21 716	46,8	20,2
ИТОГО	46 358	100,0	-

Кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, за 31 декабря 2011 года оценивается в сумме 54 тысячи рублей (2010 г.: 46 358 тысяч рублей).

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в Примечании 3 «Основы представления отчетности».

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Примечание включает кредиты, выданные Банком.



	2011	2010
Корпоративные кредиты	1 272	32 308
Кредитование субъектов малого предпринимательства	3 123	12 583
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	173 721	90 650
Учтенные векселя предприятий, оцениваемые как кредит	3 040	15 158
Дебиторская задолженность	8 000	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	189 156	150 699
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(17 440)	(21 701)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	171 716	128 998

В течение 2011 года в отчете о прибылях и убытках (отчете об изменениях в собственном капитале, так как в нем фактически отражены выплаты участникам Банка) был отражено восполнение убытка прошлых лет, связанного с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных, в сумме 1 193 тысяч рублей (2010 г.: убыток 1 061 тысяч рублей).

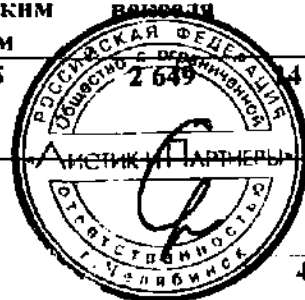
По состоянию на 31 декабря 2011 года (31 декабря 2010 года) кредитов и дебиторской задолженности, которые обеспечены ценными бумагами, нет.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года по классам, определенным Банком:

	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	7 903	577	12 463	758	-	21 701
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(7 855)	(412)	(3 863)	(119)	8 000	(4 249)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	(12)	-	-	(12)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2011 года	48	165	8 588	639	8 000	17 440

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2010 года по классам, определенным Банком:

	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года	6 340	159	5 155	2 649	14 303



	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Учетные векселя	Итого
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	1 563	418	7 308	(1 891)	7 398
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	7 903	577	12 463	758	21 701

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2011	2010
Прочая дебиторская задолженность	8 000	-
Итого дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение дебиторской задолженности	8 000	-
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(8 000)	-
Итого дебиторская задолженность	-	-

Прочая дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	6 583	3,8	36 042	27,9
Производство	-	-	819	0,6
Частные лица	165 133	96,2	78 187	60,6
Прочее	-	-	13 950	10,8
Итого кредитов и дебиторской задолженности	171 716	100,0	128 998	100,0

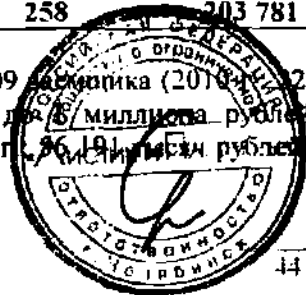
Приоритетным направлением кредитования Банка является выдача кредитов частным лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям.

За отчетную дату доля кредитов, выданных физическим лицам, составляет 96,2% кредитного портфеля (за 31 декабря 2010 года – 60,6%). Кредиты выдаются под реальный залог имущества граждан и (или) поручительство лиц, имеющих реальный доход.

Далее представлен анализ выданных кредитов в зависимости от суммы выданного кредита каждому заемщику:

	2011		2010	
	Количество заемщиков	Сумма кредита	Количество заемщиков	Сумма кредита
Сумма предоставленного кредита:				
До 100 тысяч рублей	124	4 995	76	4 886
От 100 до 500 тысяч рублей	66	19 195	115	29 455
От 500 тысяч до 1 миллиона рублей	19	16 790	27	21 850
Свыше 1 миллиона рублей	34	134 890	40	147 590
Итого	243	175 870	258	203 781

На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года Банк имеет 209 заемщика (2010 г. – 228 заемщика) с общей суммой выданных кредитов каждому заемщику на 16,8 миллиона рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 40 980 тысяч рублей (2010 г. – 36,191 тысяч рублей).



или 23,3% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов (2010 г.: 27,6%).

Крупным кредитным риском для Банка является выдача кредитов, гарантий и поручительств одному клиенту в размере, превышающем 10 % собственных средств (капитала) Банка по российским стандартам с учетом событий после отчетной даты: по состоянию за 31 декабря 2011 года размер собственных средств (капитала) 187 666 тысяч рублей, крупный кредитный риск более 18 767 тысяч рублей; по состоянию за 31 декабря 2010 года размер собственных средств (капитала) 107 508 тысяч рублей, крупный кредитный риск более 10 751 тысяч рублей.

Список из 10 самых крупных заемщиков Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года представлен далее:

		Оценочная (справедливая) стоимость	Удельный вес в кредитных требованиях, (%)	Кредитный риск, %
1	Малков Владимир Михайлович	19 758	10,9	10,5
2	Группа №1	12 754	7,0	6,8
2.1	Кириченко Валерий Иванович	11 761	6,5	6,3
2.2	ООО Компания "Скарлетт"	763	0,4	0,4
2.3	Жуков Сергей Сергеевич	230	0,1	0,1
3	Группа №2	9 815	5,4	5,2
3.1	Штумпф Олег Вольдмарович	9 121	5,0	4,9
3.2	Штумпф Анна Васильевна	694	0,4	0,3
4	Пономарев Олег Александрович	6 902	3,8	3,7
5	Робакидзе Гульсина Габдилхаковна	6 792	3,8	3,6
6	Кузнецов Александр Георгиевич	6 274	3,5	3,3
7	Богданова Марина Владимировна	6 005	3,3	3,2
8	Педант Юрий Сергеевич	5 318	3,0	2,8
9	Панфилова Ольга Сергеевна	4 920	2,7	2,6
10	Вахрушева Татьяна Анатольевна	4 543	2,5	2,4
Прочие кредитные требования		98 075	54,1	-
Итого кредитные требования		181 156	100	-

Список из 10 самых крупных заемщиков Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года представлен далее:

		Оценочная (справедливая) стоимость	Удельный вес в кредитных требованиях, %	Кредитный риск, %
1	ООО «Востоксинторг»	15 158	10,1	14,1
2	ООО «КузбассМашКомплект»	16 250	10,8	15,1
3	Педант Ю.С.	6 768	4,5	6,3
4	Группа связанных заемщиков №1	7 226	4,8	6,7
4.1	Малков В.М.	4 670	3,1	4,3
4.2	ООО ЦКЗ «ЛазерОптик»	2 556	1,7	2,4
5	ИП Болтенков А.М.	6 016	4,0	5,6
6	Панфилова О.С.	10 120	6,7	9,4
7	Штумпф О.В.	7 073	4,7	6,6
8	Группа связанных заемщиков №2	4 282	2,8	4,0
8.1	Тайлашев А.Ю.	2 243	1,5	2,1
8.2	Казакова В.В.	2 039	1,4	1,9
9	ИП Торопов В.И.	4 068	2,7	3,8
10	Группа связанных заемщиков №3	4 099	2,7	3,8
10.1	Федерация Профсоюзных Организаций Кузбасса	3 693	2,5	3,4
10.2	Греков А.Н.	406	0,3	0,4
Прочие кредитные требования		69 639	46,2	-
Итого кредитные требования		150 699	100	-



Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	43 439	3 040	8 000	54 479
Кредиты обеспеченные:	1 272	3 123	130 282	-	-	134 677
- недвижимостью, оборудованием и транспортными средствами	-	3 123	98 049	-	-	101 172
- поручительствами	-	-	17 734	-	-	17 734
- смешанное обеспечение (поручительство, залог)	1 272	-	14 499	-	-	15 771
- прочими активами	-	-	-	-	-	-
Итого кредитов	1 272	3 123	173 721	3 040	8 000	189 156

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	18 934	15 158	-	34 092
Кредиты обеспеченные:	32 308	12 583	71 716	-	-	116 607
- недвижимостью, оборудованием и транспортными средствами	-	-	-	-	-	-
- поручительствами	-	-	18 097	-	-	18 097
- смешанное обеспечение (поручительство, залог)	28 615	12 583	53 619	-	-	94 817
- прочими активами	3 693	-	-	-	-	3 693
Итого кредитов	32 308	12 583	90 650	15 158	-	150 699

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости и других объектов недвижимости и прочих активов по состоянию на отчетную дату определена в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка условием предоставления кредита является наличие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств заемщиком.

В качестве обеспечения Банк принимает:

- поручительство физических лиц;



- передаваемые в залог ценные бумаги Банка;
- передаваемые в залог государственные ценные бумаги;
- передаваемые в залог ликвидные ценные бумаги;
- передаваемые в залог объекты недвижимости: квартиры, жилые дома, дачи, садовые домики, земельные участки, находящиеся на территории Российской Федерации;
- передаваемые транспортные средства;
- другое ликвидное имущество, принадлежащее заемщику либо третьим лицам на праве собственности.

В качестве обеспечения может приниматься как один из перечисленных видов обеспечения, так и несколько видов одновременно. В отдельных случаях уполномоченным органом может быть принято решение о предоставлении кредита без обеспечения.

Оценочная стоимость заложенного имущества устанавливается сотрудником Кредитной группы Банка исходя из анализа общедоступных данных о рыночной стоимости аналогичного имущества либо с учетом предоставленного клиентом отчета об определении рыночной стоимости имущества, выполненного независимой оценочной компанией, имеющей лицензию на осуществление оценочной деятельности.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие кредиты	1 272	3 123	171 007	3 040	-	178 442
Текущие кредиты, пересмотренные (реструктурированные)	-	-	716	-	-	716
Индивидуально обесцененные	-	-	1 998	-	8 000	9 998
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	193	-	-	193
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	97	-	-	97
- с задержкой платежа от 180 дней	-	-	1 708	-	8 000	9 708
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 272	3 123	173 721	3 040	8 000	189 156
Резерв под обесценение кредитов	(48)	(165)	(8 588)	(639)	(8 000)	(17 440)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 224	2 958	165 133	2 401	-	171 716

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



	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Учетные векселя	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие кредиты	31 072	12 583	88 792	15 158	-	147 605
Текущие кредиты, пересмотренные (реструктурированные)	701	-	671	-	-	1 372
Индивидуально обесцененные	535	-	1 187	-	-	1 722
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	199	-	-	199
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	535	-	91	-	-	626
- с задержкой платежа от 180 дней	-	-	897	-	-	897
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	32 308	12 583	90 650	15 158	-	150 699
Резерв под обесценение кредитов	(7 903)	(577)	(12 463)	(758)	-	(21 701)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	24 405	12 006	78 187	14 400	-	128 998

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.

Просроченные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года в соответствии внутренней классификацией кредитов, принятой Банком:

	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Учетные векселя	Дебиторская задолженность	Итого
1 категория качества	509	1 842	143 868	-	-	146 219
2 категория качества	763	1 281	15 832	-	-	17 876
3 категория качества	-	-	11 484	3 040	-	14 524
4 категория качества	-	-	1 422	-	-	-
5 категория качества	-	-	1 115	-	-	-



8. Инвестиционная недвижимость

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по первоначальной стоимости.

	Примечание	2011	2010
Стоимость на 1 января		-	-
Накопленная амортизация		-	-
Балансовая стоимость на 1 января		-	-
Поступления		52 142	-
Амортизационные отчисления		(375)	-
Балансовая стоимость за 31 декабря		51 767	-
Стоимость за 31 декабря		51 142	-
Накопленная амортизация		(375)	-

К инвестиционной недвижимости относится нежилое помещение в г. Вологда, которое в 2011 году Банку передано безвозмездно.

9. Основные средства

Далее представлено движение основных средств в 2011 и 2010 годах:

	Примечание	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Стоимость на 1 января 2010 года		1 141	4 057	-	5 198
Накопленная амортизация		(368)	(1 576)	-	(1 944)
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года		773	2 481	-	3 254
Поступления		-	6 053	73 138	79 191
Выбытия		-	(489)	-	(489)
Амортизационные отчисления		(258)	(800)	-	(1 058)
Восстановленная амортизация по выбывшим основным средствам		-	489	-	489
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года		515	7 734	73 138	81 387
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2010 года		1 141	9 621	73 138	83 900
Накопленная амортизация		(626)	(1 887)	-	(2 513)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		515	7 734	73 138	81 387
Поступления		-	166	-	166
Выбытия		-	(146)	-	(146)
Амортизационные отчисления		(259)	(1 212)	-	(1 471)
Восстановленная амортизация по выбывшим основным средствам		-	146	-	146



Примечание	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	256	6 688	73 138	80 082
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года	1 141	9 641	73 138	83 920
Накопленная амортизация	(885)	(2 953)	-	(3 838)

В отчетном периоде нематериальных активов в Банке нет. В течение 2010 года Банк осуществил вложение в здание, незавершенного строительства для осуществления деятельности Банка. В течение 2011 года Банком была приобретена 1 единица основных средств: комплект мебели (166 тысяч рублей). Вследствие физического и морального износа выбыло компьютерной техники и прочего оборудования (9 единиц) на общую сумму 146 тысяч рублей.

Амортизационные отчисления в отчетном году составили 1 471 тысяча рублей.

10. Прочие активы

	2011	2010
Предоплата за услуги	321	52
Предоплата по налогам за исключения налога на прибыль	98	48
Прочие	1 144	1 156
Итого прочих активов до вычета резерва	1 563	1 255
Резерв под обесценение прочих активов	(100)	(51)
Итого прочих активов	1 463	1 204

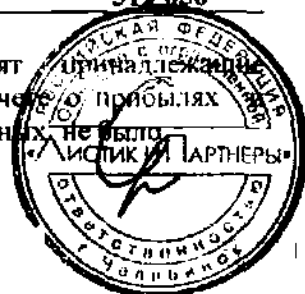
Предоплата за услуги включает сумму требований по комиссионным платежам, предоплату за оказание услуг в следующем периоде, а также оплаченные госпошлины по искам взыскания долга по кредитным договорам. Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль включает сумму расходов, осуществляемых за счет Фонда Социального Страхования. Прочие активы Банка по МСФО включают расходы будущих периодов.

Расходы будущих периодов представляют собой оплаченные расходы будущих периодов и отражаются в финансовой отчетности в качестве активов до их отнесения на расходы соответствующего периода. Расходы будущих периодов оцениваются по первоначальной стоимости.

11. Средства клиентов

	2011	2010
Государственные и общественные организации	10 309	14 860
– текущие (расчетные) счета	10 309	14 860
Прочие юридические лица	146 295	100 412
– текущие (расчетные) счета	146 268	100 409
– прочие	27	3
Физические лица	190 632	196 784
– текущие счета (вклады до востребования)	77 650	46 114
– срочные вклады	112 982	150 670
Итого средств клиентов	347 236	312 056

В число государственных и общественных организаций не входят государству коммерческие предприятия. В течение 2010 (2009) года в отчете о прибылях и убытках прибыли от привлечения срочных депозитов по ставкам выше рыночных не было.



Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	10 309	2,9	14 860	4,8
Торговля	134 280	38,7	57 743	18,5
Физические лица	190 632	54,9	196 784	63,1
Прочее	12 015	3,5	42 669	13,6
Итого средств клиентов (общая сумма)	347 236	100,0	312 056	100,0

За 31 декабря 2011 года Банк имел 98 клиентов (2010 г.: 101 клиента) с остатками средств 100 тысяч рублей и выше. Общая сумма остатков этих клиентов составляет 223 247 тысяч рублей, или 95,3% (2010 г.: 93,4%) от суммы средств клиентов (без учета срочных депозитов физических лиц).

В средствах клиентов отражены срочные депозиты физических лиц в сумме 112 982 тысяч рублей (за 2010 г.: 150 670 тысяч рублей).

См. Примечание 26 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Векселя	-	5 445
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	-	5 445

По состоянию за 31 декабря 2011 года выпущенных долговых ценных бумаг у Банка нет. за 31 декабря 2010 года выпущенные долговые ценные бумаги включали собственные векселя в сумме 5 445 тысяч рублей.

См. Примечание 26 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

13. Прочие заемные средства

	Примечания	2011	2010
Субординированные депозиты	24	22 000	15 000
Итого прочих заемных средств		22 000	15 000

В 2011 году Банк привлек субординированный депозит в сумме 7 000 тысяч рублей под фиксированную процентную ставку 8% в год сроком погашения на 6 лет. Субординированный долг в сумме 15 000 тысяч рублей, привлеченный в 2009 году, имеет фиксированную процентную ставку 11% в год и срок погашения до 14 декабря 2016 года. В случае ликвидации Банка погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

См. Примечание 26 в отношении информации о справедливой стоимости прочих заемных средств. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.



14. Прочие обязательства

Наименование статей	Примечания	2011	2010
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		1 375	980
Расчеты с персоналом		2 673	2 651
Расчеты с поставщиками		130	85
Расчеты с прочими дебиторами		670	-
Итого прочих обязательств		4 848	3 716

15. Резервы под обесценение по оценочным обязательствам

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	Резерв под обязательства кредитного характера	Резерв по оценочным обязательствам	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года	205	-	205
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) под обязательства в течение года	165	100 326	100 491
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года	370	100 326	100 696
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) под обязательства в течение года	(74)	(93 184)	(93 258)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	296	7 142	7 438

Резервов под неопределенные налоговые обязательства и связанные с ними пени и штрафные санкции, а также резервов на определенные юридические иски, поданные против Банка в течение 2011 года (2010 года) Банк не создавал.

Особые резервы были созданы по случаям потенциальных убытков, которые при определенных условиях могут возникнуть у Банка по предоставленным кредитным линиям его клиентам. Ожидается, что созданный резерв за 31 декабря 2011 года будет использован до конца 2012 года.

В 2011 году Банк создал резерв по оценочному обязательству, связанного с судебным процессом, информация о котором представлена в Примечании 25.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

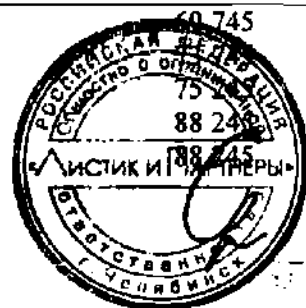
16. Уставный капитал

Организационно-правовая форма Банка – общество с ограниченной ответственностью.

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 31 декабря 2010 года составляет 24 000 тысячи рублей. По состоянию за 31 декабря 2010 года все доли в уставный капитал Банка полностью оплачены.

Далее представлено изменение уставного капитала и влияние на него инфляционных процессов:

	Уставный капитал	Влияние инфляции на уставный капитал	Итого
За 31 декабря 2002 года	5 500	64 245	69 745
За 31 декабря 2003 года	9 500	64 245	73 745
За 31 декабря 2004 года	11 000	64 245	75 245
За 31 декабря 2005 года	24 000	64 245	88 245
За 31 декабря 2006 года	24 000	64 245	88 245



	Уставный капитал	Влияние инфляции на уставный капитал	Итого
За 31 декабря 2007 года	24 000	64 245	88 245
За 31 декабря 2008 года	24 000	64 245	88 245
За 31 декабря 2009 года	24 000	64 245	88 245
За 31 декабря 2010 года	24 000	64 245	88 245
За 31 декабря 2011 года	24 000	64 245	88 245

Номинальная стоимость доли участника в уставном капитале Банка равна стоимости его вклада в уставный капитал. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса на Общем собрании участников, составляет 1 тысячу рублей. Все доли уставного капитала являются равнозначными. Прав, категорий, привилегий и ограничений, связанных с долями в уставном капитале у участников Банка нет.

В соответствии с Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом ООО «КГБ-БК» участник Банка вправе в любое время выйти из него независимо от согласия других его участников или Банка. При этом Банк обязан выплатить участнику Банка, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за год, в течение которого было подано заявление о выходе из Банка, либо с согласия участника Банка, выдать ему в натуре имущество такой же стоимости, а в случае неполной оплаты его вклада в уставный капитал действительную стоимость части его доли, пропорциональной оплаченной части вклада.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Дивиденды участникам Банка в отчетном периоде не выплачивались.

Собственных (выкупленных у участников Банка) долей в балансе по состоянию за 31 декабря 2011 года (2010 года) нет.

Начиная с отчетности за 2009 год Банк классифицирует доли участников (уставный капитал) как собственные средства. Данная реклассификация произведена ретроспективно.

17. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	26 977	33 902
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(364)	74
Средства в других банках	887	1 459
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 500	35 435
Итого процентных доходов	27 500	35 435
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	1 676	1 650
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	106	947
Срочные вклады физических лиц	12 831	14 407
Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 613	17 004
Итого процентных расходов	14 613	17 004
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	12 887	18 431



18. Комиссионные доходы в расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	69 704	52 321
Комиссия по расчетным операциям	2 234	1 541
Комиссия по системе «Банк-Клиент»	491	359
Комиссия за открытие и ведение счетов	121	133
Комиссия за рассмотрение банковской гарантии	635	-
Комиссия за инкассацию	12	14
Комиссия по выданным гарантиям	11	-
Прочие	48	-
Итого комиссионных доходов	73 256	54 368
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	541	465
Итого комиссионных расходов	541	465
Чистый комиссионный доход (расход)	72 715	53 903

19. Прочие операционные доходы

	Примечание	2011	2010
Доход от выбытия основных средств		17 536	-
Штрафы, пени, неустойки полученные		1 495	29
Возврат госпошлины и штрафа ИФНС		135	-
Возмещение комиссии по «Системе «Город»		54	24
Возмещение расходов по фонду оплаты труда из ЦНС		-	62
Прочие		6	1
Итого прочих операционных доходов		19 226	116
Безвозмездная помощь инвестора имуществом	8	52 142	-

20. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2011	2010
Расходы на персонал		30 432	27 632
Амортизация основных средств	9	1 846	1 058
Вознаграждение членам Совета Директоров		2 010	-
Профессиональные услуги (охрана, связь, нотариус, аудитор и др.)		4 717	3 318
Реклама и маркетинг		596	785
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		943	1 431
Другие административные расходы		2 872	3 427
Арендная плата		4 727	4 330
Штрафы по операциям		29 800	134
Служебные командировки, подготовка кадров		1 180	329
Страхование		1 083	1 093
Приобретение прав требований		1 424	1 396
Благотворительность		208	180
Прочие		868	585
Итого административных и прочих операционных расходов		82 706	45 698

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 30 432 тысяч рублей (2010 г.: 27 632 тысяч рублей).



21. Налог на прибыль

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

	2011	2010
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	95 227	3 328
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(3 145)	2 031
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	92 082	5 359

Текущая ставка налога на прибыль Банка составляла в 2011 году 20% (2010 г.: 20%).

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

	2011	2010
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	173 828	(82 815)
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2010 г.: 20%; 2009 г.: 20%)	34 766	(16 563)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(11 692)	20 386
- необлагаемые доходы	1 032	(29)
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	(12 724)	20 415
Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	70 544	-
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	1 536
Использование ранее не признанных налоговых убытков	(1 536)	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	92 082	5 359

В отчетном году Банк использует не признанные налоговые убытки 2010 года в размере 1 536 тысяч рублей.

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 года, представленных далее, отражаются по ставке 20%:

	31 декабря 2010 года	Отнесено (восстановлено) за счет прибылей и убытков	31 декабря 2011 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков в будущие периоды	1 536	1 609	3 145
Основные средства	(231)	57	(174)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	383	2 110	2 493
Резерв под обесценение средств в других банках	189	(189)	-
Переоценка выпущенных векселей	44	(44)	-
Переоценка кредитов	402	(324)	78
Наращенные расходы по отпускам	712	5	717
Прочие активы	37	(6)	31
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 536	3 145	3 145
Признанный отложенный налоговый актив	-	3 319	3 319
Признанное отложенное налоговое обязательство	-	(174)	(174)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	3 145	3 145



	31 декабря 2009 года	Отнесено (восстановлено) за счет прибылей и убытков	31 декабря 2010 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков в будущие периоды	2 031	(495)	1 536
Основные средства	(28)	(203)	(231)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	980	(597)	383
Резерв под обесценение средств в других банках	60	129	189
Резерв под обесценение прочих активов и условных обязательств	57	(57)	-
Переоценка выпущенных векселей	64	(20)	44
Переоценка кредитов	263	139	402
Нарашенные расходы по отпускам	635	77	712
Прочие активы	-	37	37
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 031	(495)	1 536
Признанный отложенный налоговый актив	2 059	(2 059)	-
Признанное отложенное налоговое обязательство	(28)	28	-
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 031	(2 031)	-

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

22. Дивиденды

В отчетном периоде дивиденды Банком не начислялись и не выплачивались.

23. Управление рисками

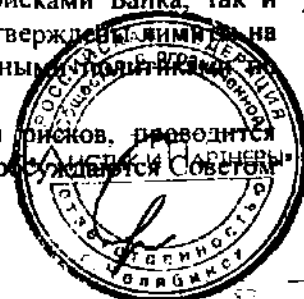
Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитный комитет. Контроль за операционным риском осуществляет подразделение внутреннего контроля Банка.

Совет Директоров утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. В Банке утверждены лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными Положением об управлении рисками Банка.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком ежеквартально. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Советом



Директоров, Правлением.

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.

Факторы возникновения кредитного риска:

1. Внешние: потенциально неблагоприятные явления во внешней среде и не зависящие от деятельности Банка: политический, социальный, правовой, общеэкономический и финансовый факторы. Внешние факторы вызывают внешние кредитные риски, которым невозможно дать точный прогноз, но можно учесть при управлении кредитными рисками путем выделения дополнительных резервов на покрытие возможных убытков.

2. Внутренние факторы связаны с деятельностью Банка и деятельностью заемщика. К внутренним факторам кредитного риска относятся:

- обеспеченность кредита (ликвидность, достаточность и сохранность обеспечения);
- характер кредитной сделки (реалистичность и обоснованность кредитного предложения);
- финансовая устойчивость (платежеспособность заемщика, достаточность капитала, репутация, качество управления).

Выявление факторов кредитного риска осуществляется в ходе:

- внутренней вторичной оценки независимых экспертных оценок документов заемщика;
- тщательной оценки финансового состояния клиента путем изучения работниками Банка представленных документов;
- контроля соблюдения принципов кредитования;
- оценки обеспечения обязательств заемщика по каждому кредитному договору (поручительство, залог и /или неустойка);
- контроля исполнения обязательств заемщика по каждому кредитному договору;
- проведения ответственным специалистом Банка личных встреч, собеседований с потенциальными клиентами (заемщиками).

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, и прочие лимиты. Лимит кредитования выступает как показатель, определяющий в количественном выражении оптимальную величину, в пределах которой Банк может осуществлять кредитные операции с данным заемщиком с учетом приемлемого уровня риска:

- лимит кредитования на одного заемщика;
- лимит кредитования Банком своих участников;
- лимит кредитования инсайдеров Банка;
- лимит на размещение в ценные бумаги (размер лимита новых вложений в ценные бумаги определяется банком исходя из предполагаемой балансовой цены планируемых к приобретению ценных бумаг);
- лимит крупных кредитных рисков.

Определение лимитов производится ежемесячно по состоянию на 1 число текущего месяца, исходя из величины собственных средств (капитала) на отчетную дату.

В Банке создан Кредитный комитет, основной задачей которого является минимизация кредитных рисков Банка и обеспечение доходности по операциям кредитования клиентов Банка в валюте Российской Федерации, а также контроль над состоянием кредитного портфеля. Заседание Кредитного комитета проводится по мере необходимости. В отчетном периоде решение об осуществлении Банком сделок, несущими кредитный риск в размере менее 20% от собственного капитала Банка, принималось Кредитным комитетом, 20% и более от собственного капитала Банка - Советом Директоров Банка, 25% и более от собственного капитала Банка - Общим Собранием Участников Банка.



В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

После получения от клиента необходимых документов кредитный эксперт формирует их в кредитное дело. Ответственность за ведение кредитного дела лежит на кредитном эксперте. Кредитный эксперт передает пакет документов в отдел экономической безопасности, затем в юридический отдел для проведения экспертизы документов, который производит проверку предоставленных клиентом документов и сведений, указанных в документах и заявлении-анкете; отделом экономического анализа производится оценка платежеспособности клиента и максимально возможного размера кредита. Кредитный эксперт проводит анализ финансового положения клиента, который включает в себя следующее:

- анализ платежеспособности (проводится на основании справки о доходах, представленной заемщиком);
- анализ кредитоспособности (анализируются кредитная история заемщика, сфера занятости и стаж работы, наличие в собственности имущества, другие факторы, оказывающие влияние на финансовое положение заемщика и поручителей).

По результатам анализа представленных клиентом документов кредитным экспертом готовится заключение о предоставлении кредита, где содержится вся информация о существенных рисках в отношении клиентов. Кредитный эксперт формирует пакет документов и выносит на рассмотрение Кредитного комитета.

Система управления кредитным риском состоит из следующих элементов:

- идентификация факторов кредитного риска заключается в выявлении причин его возникновения, причин неисполнения заемщиком обязательств по кредитной сделке;
- оценка кредитного риска заключается в оценке кредитоспособности заемщика в соответствии с действующими внутренними нормативными документами Банка, а также группировка выданных кредитов по категориям качества;
- мониторинг кредитного риска осуществляется на регулярной основе путем изучения системы индикаторов кредитного риска, который заключается в организации мероприятий по предотвращению или минимизации возможных потерь (лимитирование, резервирование). Руководители структурных подразделений Банка ежедневно отслеживают показатели, которые могут повлиять на изменение индикаторов кредитного риска;
- регулирование и контроль кредитного риска.

Контроль за управлением кредитным риском осуществляется Председателем Правления Банка. Председателю Правления Банка на постоянной основе предоставляется информация о текущем состоянии уровня кредитного риска - аналитические материалы, в которых приводится вариант решения по управлению кредитным риском (выделен оптимальный), приведены требования нормативных актов Банка России и иных нормативных актов по данному вопросу, данные о выполнении обязательных экономических нормативов Н6, Н7, качество обслуживания долга заемщиком, а также анализ эффективности ранее применявшихся мер управления риском.

Определение и снижение уровня кредитных рисков предопределено условиями кредитного договора, которые предусматривают уплату неустойки в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору, а также механизмы досрочного погашения кредита и расторжения договора, безакцептного и/или бесспорного списания денежных средств в случае нарушения сроков возврата кредита и уплаты процентов за пользование кредитом.

В ходе анализа уровня кредитного риска используются следующие методы:

1. Определение уровня кредитного риска в процентах, свидетельствующего о качестве кредитного портфеля: из расчета 100% минус доля ссуд, отнесенных к стандартным и нестандартным. В зависимости от полученного количественного значения уровень кредитного риска может быть незначительным, малым, средним, высоким, максимальным, критическим. Осуществляется ежемесячно.

2. Для оценки кредитного риска используется группа показателей оценки активов в целях соответствия критериям системы страхования вкладов. Осуществляется ежемесячно.

3. Для оценки кредитного риска используется оценка активов Банка, основанная на методике оценки экономического положения Банка. Осуществляется ежемесячно.

4. Для оценки кредитного риска необходимо проводить в динамике анализ кредитного портфеля по следующим видам кредитных продуктов:

- структура и динамика абсолютных показателей по видам заемщиков и категориям



качества, по залоговому обеспечению:

- определение дополнительных коэффициентов, характеризующих качество кредитного портфеля.

5. Определение уровня кредитного риска с использованием метода математического моделирования.

На основе проведенного анализа кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года выявлено следующее:

- основная доля ссудной задолженности приходится на кредиты физических лиц (95,7% от ссудной задолженности), из них 83,0% кредиты 1 категории качества. Кроме того, 67,2% всех выданных кредитов физическим лицам имеют обеспечение;

- доля кредитов юридических лиц в общем объеме ссудной задолженности составила 0,7%;

- уровень просроченной задолженности на 01.01.2012 г. составляет 467 т.р., в относительном выражении - 0,3% ссудной задолженности;

- уровень совокупного кредитного риска на 01.01.2012 г. характеризуется как «малый» и составляет 13,1%, с начала года уровень совокупного риска снизился в 2 раза (24,5% на 01.01.2011 г. «средний»);

- по расчетному значению на основе математического метода уровень кредитного риска оценивается как умеренный и составляет 10,5%, что на 0,5% превышает верхнюю границу для соответствия низкому уровню кредитного риска. Анализируя динамику данного показателя, отмечено, что уровень кредитного риска имеет тенденцию снижения с начала года;

- при проведении оценки активов в соответствии с «Положением об оценке финансовой устойчивости ООО «КГБ-БК», финансовая устойчивость характеризуется как удовлетворительная, т.е. является достаточной для участия в системе страхования вкладов;

- при оценке активов в соответствии с «Методикой оценки экономического положения ООО «КГБ-БК», финансовое состояние группы активов соответствует хорошей оценке;

- при анализе относительных показателей выявлена общая тенденция к повышению кредитной активности Банка за четвертый квартал 2011 года, которую можно охарактеризовать как «агрессивная», т.к. темп роста кредитного портфеля превышает рост привлеченных средств;

- рост кредитного портфеля происходит за счет ссудной задолженности первой категории качества, следствием чего является снижение коэффициента риска кредитного портфеля;

- мониторинг установленных лимитов кредитного риска свидетельствует о полном их выполнении.

Таким образом, оценка уровня кредитного риска Банка свидетельствует о том, что наблюдается рост кредитного портфеля, сопровождающийся повышением его качества за счет размещения средств Банка в активы первой категории качества. При этом уровень совокупного риска снизился и является «малым».

С целью предотвращения проблемных кредитов и, по возможности, их раннего выявления Банком ежемесячно проводится мониторинг кредитного риска. За отчетный период нарушений по установленным лимитам кредитного риска нет.

С целью минимизации кредитных рисков Банк прибегает к своевременному формированию соответствующих сумм резерва, а по рискованным ссудам для обеспечения возвратности кредита используется залог ликвидных активов и поручительство физических и юридических лиц. Особый контроль Банк осуществляет над просроченной задолженностью.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства организаций и физических лиц. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. В Примечании 7 к финансовой отчетности Банк раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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

Географический риск

Географический риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими



лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Все контрагенты Банка являются резидентами Российской Федерации, поэтому Банк не принимает на себя географический риск.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск, возникающий когда справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, меняется из-за изменений рыночных цен.

Существует три типа рыночного риска: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск. 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.

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

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк не имеет валютной лицензии и не осуществляет операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, в связи с чем не принимает на себя валютный риск.

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств, а также минимальные ставки размещения ресурсов, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

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

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

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.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня риска, связанного с изменением процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.



на ежедневной основе. Банк стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка:

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года	Неденеж- ные	в % Итого
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	13,4	19,2	20,7	18,0	-	18,1
Итого финансовых обязательств	10,2	9,2	9,7	10,7	-	9,9
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	3,2	10,0	11,0	7,3	-	8,2
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	10,0	9,3	22,1	21,5	-	17,3
Итого финансовых обязательств	0,5	7,9	11,2	12,9	-	11,8
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	9,5	1,4	10,9	8,6	-	5,5

Процентный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2011				2010			
	доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ								
Средства в других банках	-	-	-	-	-	7,1	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	18,1	-	-	-	20,4	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты физических лиц	-	9,9	-	-	-	11,9	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	11,0	-	-
Прочие заемные обязательства	-	10,0	-	-	-	11,0	-	-

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Для оценки уровня процентного риска в Банке используются следующие методы:

- ГЭП-анализ процентного риска, который состоит в оценке несбалансированности активов и пассивов банка с фиксированной и плавающей процентной ставкой. Анализируется превышение суммы активов с плавающей процентной ставкой над пассивами с фиксированной ставкой за определенный период времени;
- расчет на основе метода дюраций;
- расчет на основе чувствительности.

На основании проведенных расчетов с использованием различных методов определения уровня процентного риска по состоянию на 01.01.2012 г. отмечено, что потенциальный процентный риск за счет превышения сумм срочных ресурсов над обязательствами



работающими активами как по суммам, так и по срокам отсутствует. Снижение уровня процентного риска связано с существенным увеличением вложений в кредитные операции, сопровождающегося ростом среднего срока погашения активов. В настоящий момент более актуальным является оценка риска ликвидности, т.к. существенное превышение вложений в активные операции над суммой срочных ресурсов влечет повышение риска ликвидности, следствием чего может стать появление процентного риска.

Таким образом, в целях исключения потенциального процентного риска необходимо пропорциональное увеличение работающих активов и срочных ресурсов. При этом целях обеспечения сбалансированности активов и пассивов по срокам рекомендуемыми сроками размещения средств в активы является срок до 1 года, а привлечение ресурсов – на сроки более 1 года.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят 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.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала в Примечаниях 6, 7.

У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

За 31 декабря 2011 года:

		Оценочная (справедливая) стоимость	Кредитный риск, %
Кредиты			
1	Малков Владимир Михайлович	19 758	10,5
2	Группа №1	12 754	6,8
2.1	Кириченко Валерий Иванович	11 761	6,3
2.2	ООО Компания "Скарлетт"	763	0,4
2.3	Жуков Сергей Сергеевич	230	0,1
3	Группа №2	9 815	5,2
3.1	Штумпф Олег Вольдмарович	9 121	4,9
3.2	Штумпф Анна Васильевна	694	0,3
4	Попомарев Олег Александрович	6 902	3,7
5	Робакидзе Гульсина Габдилхаковна	6 792	3,6
6	Кузнецов Александр Георгиевич	6 274	3,3
7	Богданова Марина Владимировна	6 005	3,2
8	Педант Юрий Сергеевич	5 318	2,8
9	Панфилова Ольга Сергеевна	4 920	2,6
10	Вахрушева Татьяна Анатольевна	4 543	2,4

За 31 декабря 2010 года:

		Оценочная (справедливая) стоимость	Кредитный риск, %
Средства в других банках			
1.	ОАО «Мособлбанк»	24 637	22,9
2.	ОАО «Авангард»	21 716	20,2
Кредиты			
3.	ООО «КузбассМашКомплект»	16 250	
4.	ООО «Востокинторг»	15 158	
5.	Панфилова О.С.	10 120	9,4



		Оценочная (справедливая) стоимость	Кредитный риск, %
6.	Группа взаимосвязанных заемщиков №1	7 226	6,7
6.1	Малков В.М.	4 670	4,3
6.2	ООО ЦКЗ «ЛазерОптику»	2 556	2,4
7	Штумпф О.В.	7 073	6,6
8	Педант Ю.С.	6 768	6,3
9	ИП Болтенков А.М.	6 016	5,6
10	Группа взаимосвязанных заемщиков №2	4 282	4,0
10.1	Тайлашев А.Ю.	2 243	2,1
10.2	Казакова В.В.	2 039	1,9

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

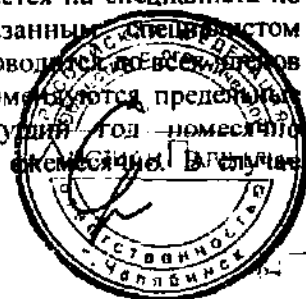
Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц (депозитов юридических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений 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 обязательные 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 93,8% (2010 г.: 99,0%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 93,1% (2010 г.: 98,8%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 76,6% (2010 г.: 74,9%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает отдел экономического анализа, который обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Отдел экономического анализа контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Система управления ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов. Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики его изменения возлагается на специалиста по организации управления банковскими рисками. Ежеквартально указанным специалистом составляется отчет о состоянии ликвидности в Банке. Данный документ доводится до сведения Комитета по управлению ресурсами. Ответственным специалистом рекомендуются предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности на текущий год – помесячно нарастающим итогом. Мониторинг данных коэффициентов проводится ежемесячно. Подписано



нарушения установленных предельных значений, либо ухудшения показателей ликвидности ответственным специалистом по организации управления банковскими рисками проводится анализ причин, разрабатываются рекомендации по их устранению и выносятся на Комитет по управлению ресурсами.

Оценка влияния ликвидности на финансовое состояние Банка производится с помощью следующих методов:

- Коэффициентный метод оценки риска несбалансированной ликвидности (основан на системе обязательных нормативов ликвидности на отчетные даты и с учетом риска потери активов и возможного изменения в объеме привлеченных ресурсов).
- Анализ риска снижения уровня ликвидности на основе «концепции денежных потоков».
- Структурный метод оценки ликвидности.
- Коэффициентный метод, основанный на применении нормировки и взвешивания коэффициентов ликвидности на основе баланса «идеального» банка.
- Оценка ликвидности по методике оценки показателей ликвидности для участия в системе страхования вкладов.
- Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

Одним методом анализа ликвидности является метод анализа риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения ликвидных требований и обязательств, который проводится Банком ежемесячно.

Группировка активов и пассивов в разрезе их срочности является важным условием правильной оценки ликвидности Банка. Сопоставление объемов и сроков привлечения (размещения) ресурсов позволяет Банку реально оценивать способность своевременно выполнять взятые на себя обязательства, а также риск, связанный с изменениями на финансовом рынке.

Данная методика основывается на расчете показателей абсолютного и относительного (коэффициентов) избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом по срокам погашения за определенный период.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяц ев	От 6 до 12 месяц ев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов – физических лиц	85 731	39 679	48 669	27 350	-	201 429
- срочные вклады физических лиц	8 081	39 679	48 669	27 350	-	123 779
- прочие счета физических лиц до востребования	77 650	-	-	-	-	77 650
Средства клиентов - прочие	156 604	-	-	-	-	156 604
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	33 508	33 508
Неиспользованные кредитные линии	3 745	-	-	-	-	3 745
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	246 080	39 679	48 669	27 350	33 508	365 286



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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяц ев	От 6 до 12 месяц ев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов – физических лиц	56 198	50 391	69 441	35 512	-	211 542
- срочные вклады физических лиц	10 084	50 391	69 441	35 512	-	165 428
- прочие счета физических лиц до востребования	46 114	-	-	-	-	46 114
Средства клиентов - прочие	115 272	-	-	-	-	115 272
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	5 550	-	-	5 550
Прочие заемные средства	-	-	-	-	24 963	24 963
Неиспользованные кредитные линии	2 235	-	-	-	-	2 235
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	173 705	50 391	74 991	35 512	24 963	359 562

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

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 таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребо- вания и менее мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	220 903	-	-	-	-	220 903
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 453	-	-	-	-	7 453
Средства в других банках	54	-	-	-	-	54
Кредиты и дебиторская задолженность	1 616	5 177	4 517	160 406	-	171 716
Итого финансовых активов	230 026	5 177	4 517	160 406	-	400 126
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	242 364	37 065	46 706	21 101	-	347 236
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	22 000	22 000
Итого финансовых обязательств	242 364	37 065	46 706	21 101	22 000	369 236
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(12 338)	(31 888)	(42 189)	139 305	(22 000)	30 890
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	(12 338)	(44 226)	(86 415)	52 890	30 890	



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

	До востребо- вания и менее мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	160 722	-	-	-	-	160 722
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 847	-	-	-	-	4 847
Средства в других банках	5	46 353	-	-	-	46 358
Кредиты и дебиторская задолженность	5 904	17 644	7 124	98 326	-	128 998
Итого финансовых активов	171 478	63 997	7 124	98 326	-	340 925
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	171 471	48 441	63 767	28 377	-	312 056
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	5 445	-	-	5 445
Прочие заемные средства	-	-	-	-	15 000	15 000
Итого финансовых обязательств	171 471	48 441	69 212	28 377	15 000	332 501
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	7	15 556	(62 088)	69 949	(15 000)	8 424
Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года	7	15 563	(46 525)	23 424	8 424	

Совпадение и (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.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

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 внешних событий.



Управление операционным риском – это совокупность способов управления бизнес-процессами в условиях неопределенности, направленных на устойчивое развитие банка, создание культуры операционного контроля и снижение операционных потерь.

Управление операционным риском Банка состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

В целях ограничения операционного риска Банк может применять и другие методы управления операционным риском (например, комплекс мер на случай непредвиденных обстоятельств). Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. Сотрудники Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), ответственному сотруднику. Оригиналы документов, характеризующие понесенные операционные убытки, хранятся, в зависимости от вида документа, во входящих документах Банка, или в документах подразделения Банка, направившего данные ответственному сотруднику.

В документах о понесенных операционных убытках отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Для обеспечения унификации подходов и сопоставимости данных Банк использует классификацию случаев операционных убытков.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Для целей оценки операционного риска Банк использует стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II).

В Банке разработана система сбора и анализа информации о состоянии операционного риска. Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

При внедрении новых видов банковских продуктов (технологий) Банк оценивает уровень операционного риска до момента внедрения продукта (услуги) с целью избежания большого количества ошибок на первоначальном этапе.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг операционного риска.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

Мониторинг операционного риска осуществляется на регулярной основе путем ежедневного изучения системы индикаторов операционного риска.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера понесенных операционных убытков.



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

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, ответственный специалист, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

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.

Целью управления правовым риском в Банке является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Управление правовым риском осуществляется также в целях:

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

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах правового риска;
- выявление и анализ правового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) правового риска;



– установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

– создание системы управления правовым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения правовым риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами. К внутренним причинам возникновения правового риска относятся:

– несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;

– несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

– неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;

– нарушение Банком условий договоров;

– недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним причинам возникновения правового риска относятся:

– несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

– нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

– возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

– выявление правового риска;

– оценка правового риска;

– мониторинг правового риска;

– контроль и/или минимизация правового риска.

Цели и задачи управления правовым риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

– система пограничных значений (лимитов);

– система полномочий и принятия решений;

– информационная система;

– система мониторинга законодательства;

– система контроля.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение той или иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.



Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.) ответственному специалисту. Ответственный специалист формирует на основании полученных показателей оценки уровня правового риска следующие аналитические отчеты:

- «Оценка уровня правового риска»;
- «Результаты оценки уровня правового риска в динамике»;
- «Соотношение показателей уровня правового риска с установленными лимитами».

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня правового риска. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка и может пересматриваться не чаще одного раза в год, в том числе в части показателей, используемых Банком для оценки правового риска. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующего подразделения Банка, руководитель Службы внутреннего контроля или Председателя Правления.

Ответственный специалист ежеквартально предоставляет отчеты об уровне правового риска Совету Директоров Банка.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установка внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;



- обеспечение постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирование персонала Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

Риск потери деловой репутации

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление репутационным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня репутационного риска;
- постоянного наблюдения за репутационным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне репутационного риска;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

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

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

В процессе управления репутационным риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

Принцип «Знай своего служащего» важен для эффективной работы Банка. В целях соблюдения данного принципа политика Банка предусматривает четкие квалификационные принципы при приеме сотрудников на работу; выполнение ими должностных инструкций и нормативных документов; соблюдение профессиональной этики; соблюдение конфиденциальности информации, представляющей банковскую тайну; исключение возможности злоупотребления служебным положением; проведение обучения сотрудников по порядку осуществления банковских операций, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Возникновение репутационного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.



К внутренним причинам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, участников, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

К внешним причинам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неспособность аффилированных лиц Банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, участниках, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов:

- выявление репутационного риска;
- оценка репутационного риска;
- мониторинг репутационного риска;
- контроль и/или минимизация репутационного риска.

Цели и задачи управления репутационным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга репутационного риска;
- система минимизации и контроля.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного репутационного риска.

Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:



- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- негативное изменение или возникновение вероятности такого изменения уровня ликвидности;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- несоблюдение «Правил внутреннего контроля в ООО «КГБ-БК» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк в целом, и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Лимиты, установленные по каждому показателю.

Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня репутационного риска. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка и может пересматриваться не чаще одного раза в год, в том числе в части показателей, используемых Банком для оценки репутационного риска. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующего подразделения Банка, руководитель Службы внутреннего контроля или Председатель Правления.

В целях мониторинга и поддержания репутационного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга деловой репутации Банка, его участников и аффилированных лиц.

24. 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 Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе. Кроме того, контроль уровня капитала включает его мониторинг на внутримесячные даты ежедневно.

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 (11%).

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

	2011	2010
Основной капитал	93 833	80 771
Дополнительный капитал	95 148	26 737
Итого расчетный капитал	188 981	107 508
Итого нормативный капитал	187 666	107 508

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации величина дополнительного капитала не может превышать сумму основного капитала, поэтому по состоянию на 31 декабря 2011 года нормативный капитал (187 666 тысяч рублей) меньше расчетного (188 981 тысяч рублей).

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

25. Условные обязательства

(а) Судебные разбирательства

В 2012 году у Банка продолжается судебное разбирательство в связи с обжалованием в связи с обжалованием решения ИФНС России по г. Кемерово №121 от 30 июня 2010 года о привлечении налогоплательщика к налоговой ответственности за совершение налогового правонарушения. По состоянию на 05.04.2012 г. Банку предъявлены требования ИФНС России по г. Кемерово № 28829, 28830 об уплате налога, сбора, пени, штрафа на сумму 7 116 тысяч рублей.

Резерв на покрытие убытков по данному разбирательству был создан в сумме 7 116 тысяч рублей, поскольку, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме. См. Примечание 15.

(б) Налоговое законодательство

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 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 руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расхода, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств.

Обязательства по операционной аренде

Банк выступает в роли арендатора по операционной аренде. В платное пользование на срок до 2018 года получено нежилое помещение, расположенное на первом этаже административного здания по адресу: г. Кемерово, пр. Советский, д. 56, общей площадью 28 кв. метров, предназначенное для размещения офиса Банка.



Минимальная сумма будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора до конца действия договора аренды составляет 417,2 тысячи рублей в месяц, 5 007 тысяч рублей на 2011 год (за 2011 г.: 4 710 тысяч рублей).

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. 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:

	Примечание	2011	2010
Обязательства по предоставлению кредитов (включены суммы, по которым кредитная документация уже оформлена, но средства еще не выданы заемщику)		5 350	2 790
Неиспользованные кредитные линии		3 745	2 235
Резерв под обязательства кредитного характера	15	(296)	(370)
Итого обязательства кредитного характера		8 799	4 655

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера выражены в рублях Российской Федерации.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость 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.



Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

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.

Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2011 % в год	2010 % в год
Средства в других банках	6	-	5,6 – 8,8
Кредиты и дебиторская задолженность	7		
- корпоративные кредиты		21,2 – 21,7	19,2 – 27,8
- кредиты индивидуальным предпринимателям		18,7 – 22,0	10,6 – 21,8
- кредиты физическим лицам		8,2 – 31,5	8,3 – 32,3
- учтенные векселя		12,0	17,0

По мнению руководства 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. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по 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.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	Примечание	2011 % в год	2010 % в год
Средства клиентов	11		
- вклады до востребования физических лиц		0,5	0,5
- срочные вклады физических лиц		5,0 – 15,0	3,0 – 15,0
Вынужденные векселя	12	11,0	13,0 – 13,2
Прочие заемные средства (субординированные депозиты)	13	11,0	11,0

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2011 года:

	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	220 903	220 903
- наличные средства	65 156	65 156
- остатки по счетам в Банке России	155 708	155 708
- корреспондентские счета в банках Российской Федерации	39	39
Средства в других банках	54	54
- прочие размещенные средства		
Кредиты и дебиторская задолженность	171 716	171 716
- корпоративные кредиты		



	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
- кредитование субъектов малого предпринимательства	2 958	2 958
- кредиты физическим лицам	165 133	165 133
- векселя прочих юридических лиц	2 401	2 401
Итого финансовых активов	392 673	392 673
Средства клиентов	347 236	347 236
- текущие (расчетные) счета некоммерческих организаций	10 309	10 309
- текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	146 295	146 295
- текущие счета (счета до востребования) физических лиц	77 650	77 650
- срочные вклады физических лиц	112 982	112 982
Прочие заемные средства (субординированный депозит)	22 000	22 000
Итого финансовых обязательств	369 236	369 236

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2010 года:

	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	160 722	160 722
- наличные средства	60 896	60 896
- остатки по счетам в Банке России	99 826	99 826
Средства в других банках	46 358	46 358
- прочие размещенные средства	5	5
- векселя банков	46 353	46 353
Кредиты и дебиторская задолженность	128 998	128 998
- корпоративные кредиты	24 405	24 405
- кредитование субъектов малого предпринимательства	12 006	12 006
- кредиты физическим лицам	78 187	78 187
- векселя прочих юридических лиц	14 400	14 400
Итого финансовых активов	336 078	336 078
Средства клиентов	312 056	312 056
- текущие (расчетные) счета некоммерческих организаций	14 860	14 860
- текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	100 412	100 412
- текущие счета (счета до востребования) физических лиц	46 114	46 114
- срочные вклады физических лиц	150 670	150 670
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 445	5 445
Прочие заемные средства (субординированный депозит)	15 000	15 000
Итого финансовых обязательств	332 501	332 501

27. 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 по кредитованию сотрудников и других связанных сторон Банка по рыночным и нерыночным ставкам. В соответствии с Положением о порядке предоставления кредитов сотрудникам Банка кредиты сотрудникам предоставляются на условиях, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка для кредитования физических лиц, кроме ставок по выдаваемым кредитам. По кредитам, предоставляемым сотрудникам Банка, имеющим стаж работы в Банке четыре года и более, кредиты предоставляются по ставке рефинансирования Банка России, иначе в пределах, установленные Банком для кредитования физических лиц.

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



	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты предоставленные (контрактная процентная ставка: 8,0 – 18%)	2 022	-
Резерв под обесценение кредитов	(40)	-

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	193	-
Процентные расходы	-	-
Резерв под обесценение кредитов	(2)	-
Итого	191	-

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Прочие обязательства	2 834	670
Итого	2 834	670

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 547	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(2 437)	-

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты предоставленные (контрактная процентная ставка: 8,0 – 18%)	1 912	-
Резерв под обесценение кредитов	(38)	-

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	220	-
Процентные расходы	(132)	-
Резерв под обесценение кредитов	(4)	-
Итого	84	-



Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Прочие обязательства	2 860	-
Итого	2 860	-

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 205	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(1 973)	-

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

	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	14 033	13 073
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-

В 2011 году сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила 2 332 тысяч рублей (2010 г.: нет).

28. События после отчетной даты

События после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят между отчетной датой и принятием решения о выпуске (раскрытии) финансовой отчетности.

Событием, произошедшим после отчетного периода, которое оказало существенное влияние на финансовую отчетность, является полученные Банком 05.04.2012 г. требования ИФНС России по г. Кемерово № 28829, 28830 об уплате налога, сбора, пени, штрафа на сумму 7 116 тысяч рублей, доначисленные до даты исполнения решения ИФНС России по г. Кемерово №121 от 30 июня 2010 года о привлечении налогоплательщика к налоговой ответственности за совершение налогового правонарушения, по которому велись судебные разбирательства. См. Примечание 25.

29. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и



убытках. Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в г. Кемерово (большом количестве юрисдикций). Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива

Отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

Председатель Правления
ООО «КТБ-БК»

Главный бухгалтер



Ю.Ю. Долгова

О.А. Дементьева