

1. Основная деятельность Банка.

Данная финансовая отчетность Открытого акционерного общества коммерческий банк «Верхневолжский» (далее – Банк), подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Банк «Верхневолжский» - это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества, работающая с 1990 года на основании лицензии №1084, выданной Центральным Банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 14.10.2004 года под номером 65. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Предоставление банковских услуг кредитная организация осуществляет в головном офисе по адресу: 152903, Ярославская область, г. Рыбинск ул. Братьев Орловых, д.1а. В состав кредитной организации входят: Ярославский филиал, расположенный по адресу: 150049, Ярославская область, г. Ярославль ул. Свободы, д.87; Московский филиал, расположенный по адресу: 119121, г. Москва 1-й Неаполимовский пер., д.15/7. Филиалы не являются юридическими лицами, свою деятельность по предоставлению банковских услуг осуществляют от имени кредитной организации. Банк имеет 4 дополнительных офиса, также расположенных на территории Российской Федерации. Зарубежных филиалов и представительств нет, дочерних и ассоциированных компаний нет.

Основой клиентской политики Банка и важной задачей развития клиентского сервиса является предоставление клиентам максимально полного комплекса современных банковских услуг. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Приоритетным направлением деятельности Банка было и остается кредитование реального сектора экономики – предприятий, организаций и индивидуальных предпринимателей, также Банк уделяет пристальное внимание обслуживанию частных клиентов, считая это перспективным направлением своего развития. Главной задачей развития розничного бизнеса являлись поддержание темпов роста клиентской базы и расширение спектра услуг, предоставляемых частным клиентам.

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

Экономическая стратегия банка определяется как соответствие между внутренними аспектами деятельности банка и возможностями, которые определяют позицию во внешней среде. Текущее состояние банковской системы можно охарактеризовать как восстановление после кризиса 2008-2009 годов. Последствия кризиса будут сказываться еще в течение минимум двух- трех лет. Важнейшим итогом 2010-2011 годов для России стала стабилизация экономики и выход на восстановительный рост. Внутренний валовой продукт вырос за 2010 год на 4%, промышленное производство увеличилось на 8,2%, реальные денежные доходы населения выросли на 4,3%, дефицит бюджета составил 4,1% от ВВП.

При этом налоговая нагрузка на бизнес растет непропорционально выше роста его валовой добавленной стоимости. Тем не менее, бюджет сведен с меньшим дефицитом, чем это ожидалось.

В 2010 году банковский сектор продемонстрировал сравнительно неплохую динамику финансовых показателей, которая укрепила способность банков самостоятельно генерировать капитал.

Возвращение доверия к банкам со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков является одним из наиболее важных признаков выхода российского банковского сектора из кризиса.

По итогам 2010 года и первой половины 2011 года отрицательное влияние кризиса на рынок вкладов можно считать завершившимся, а его важным последствием стало более активное и осмотрительное сберегательное поведение населения. За 2011 год отмечен рост притока средств в депозиты, чему способствовали высокие ставки по вкладам. В 2011 году возобновился рост кредитных портфелей банков.

Нельзя не отметить и ряд сложностей, которые присутствуют в банковской сфере и не дают банкам развиваться более высокими темпами. Так, к внешним сдерживающим факторам можно отнести высокие риски кредитования из-за крайне противоречивой законодательной базы, слабого залогового законодательства, отсутствия действенной судебной-исполнительной системы по взысканию долгов.

Серьезно сдерживают развитие банковской системы отставание налогового законодательства и правовой вакуум по ряду вопросов налоговой практики.

Условия нестабильности на мировых финансовых рынках могут вызвать отток капитала с российского рынка. Отток капитала из Российской Федерации – сегодня самый непрогнозируемый параметр. В отчетном году отток капитала значительно превысил первоначальные прогнозы. Причины этому очевидны. Неблагоприятный инвестиционный климат, слабая работа государственных институтов, незащищенность прав собственности, неуверенность даже в личной безопасности. В итоге не только иностранные инвесторы выводят капиталы из России, но, в первую очередь, российские предприниматели стремятся вывести свои капиталы в зарубежные юрисдикции.

Таким образом, динамика решения задач развития Банка будет в значительной части зависеть от состояния правовой среды, инвестиционного и делового климата, налоговых условий, совершенствования системы регулирования банковской деятельности и банковского надзора, эффективности функционирования системы страхования вкладов.

Банк обладает достаточным потенциалом развития, за 20 лет работы накоплен значительный опыт, в том числе в преодолении различных кризисных явлений. На всем протяжении своей деятельности Банк сохраняет финансовую устойчивость и надежность.

Определены перспективные направления работы банка:

- увеличение активов банка;
- увеличение собственного капитала банка. Рост капитала будет способствовать созданию базы для расширения деятельности Банка, защите от кредитных рисков, поддержанию доверия к Банку и его руководству со стороны потенциальных клиентов и контрагентов и обеспечивает доступ к рынку финансовых услуг;
- усиление позиций в регионе присутствия;
- повышение эффективности работы банка и его обособленных структурных подразделений;
- повышение доходности работы: за счет роста оборота привлеченных и размещенных ресурсов, за счет увеличения доли комиссионных доходов и за счет повышения объема перекрестных продаж;
- контроль издержек банка и рациональное их сокращение, снижение затрат;
- улучшение системы постоянной оценки, контроля и минимизации рисков банка;

- повышение качества управленческих технологий, улучшение координации действий и информационного взаимодействия между структурными подразделениями банка;
- разработка и внедрение системы обучения и мотивации персонала;
- усиление работ по созданию привлекательного образа Банка, в том числе за счет прямой рекламы в регионах присутствия и, через партнеров, предоставляющих финансовые, страховые, юридические, консультационные, риэлтерские и другие услуги;
- установка современных информационных банковских систем.

Миссия Банка заключается в содействии экономическому развитию малого и среднего бизнеса всех форм собственности и организационно-правовых форм, развитии розничного сектора Банка через оказание качественных банковских услуг физическим и юридическим лицам, таким образом, и в таком объеме, который бы соответствовал желаемому уровню прибыли для акционеров и справедливому отношению к коллективу Банка.

Перспективы экономической стабильности в Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических мер, принимаемых Правительством, развития правовой и политической систем, которые не подконтрольны Банку.

3. Основы представления отчетности.

Представленная финансовая отчетность Банка является неконсолидированной, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Финансовая отчетность сформирована путем проведения трансформации, т.е. преобразования классификации, оценки, признания и представления в отчетности объектов бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Некоторые новые МСФО стали обязательны для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно.

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

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

акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. (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 долевых инструментов, выпущенных в погашение финансовых обязательств. (Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

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

поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

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

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

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

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам.

МСФО (IAS) 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 не повлияет на финансовую отчетность Банка.

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 не повлияет на финансовую отчетность Банка.

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 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. 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 не повлияет на финансовую отчетность Банка.

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. 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 не повлияет на финансовую отчетность Банка.

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. 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.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, в рублях; все суммы выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2011 года.

4. Принципы учетной политики.

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

Банк не имеет дочерних организаций, не представляет консолидированную отчетность, поэтому данный принцип не раскрывается.

4.2. Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Банк не имеет инвестиций в ассоциированные организации, поэтому данный принцип учетной политики не раскрывается.

4.3. 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,
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем, дилеров рынка и иных источников.

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.

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. Применяемый метод

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании 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.

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.

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

4.4. 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.

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.

4.5. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена ;
- 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;
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации. Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

4.6. Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

Финансовый актив считается переданным 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 наличии прочих определенных условий.

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 финансового 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.

4.7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные денежные средства в кассе, остатки на корреспондентском счете в Банке России (за исключением сумм обязательных резервов), средства на корреспондентских счетах в банках – корреспондентах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.8. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

4.9. 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 в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. 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 с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Сделки продажи ценных бумаг, классифицируемых в данную категорию, Банком не осуществлялись.

4.11. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам, за исключением:

- размещений «овернайт»,
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи в ближайшем будущем (предназначенные для торговли),
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В последующем отражаются 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 и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных».

4.12. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные финансовые активы с установленными 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,
- 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. Последующая оценка осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, предоставленные 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 стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации

дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.13. Векселя приобретенные

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

4.14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Активов, классифицированных в данную группу, Банк не имеет.

4.15. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Операций с финансовыми активами, удерживаемых до погашения, не осуществлялось.

4.16. Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Данный стандарт не раскрывается.

4.17. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа. Здания Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства акционеров, относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Вложения в приобретение основных средств учитываются по первоначальной стоимости. По получении документа о вводе, активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Вложения в приобретение не подлежат амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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.

4.18. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость – это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, но не для использования в оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

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

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

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

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Переклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации, и (д) отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода. По состоянию на 31.12.2011 года активов, классифицируемых в данную группу, нет.

4.20. Амортизация

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

Здания 2% в год;

Оборудование 20% в год;

Транспортные средства 25% в год.

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

4.21. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на

приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Нематериальные активы амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

4.22. Операционная аренда

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

4.23. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций, который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности..

4.24. Заемные средства

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

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

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

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. В течение 2011 года сделок с данной категорией финансовых инструментов не осуществлялось.

4.26. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка - векселя - первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

4.27. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.28. Обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.29. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

4.30. Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

4.31. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли

осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

4.32. Отражение доходов и расходов

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

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

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 по методу начисления 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.

4.33. 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 текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. 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.

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

4.34. Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка (валютой первичной экономической среды, в которой функционирует Банк) и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

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

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

4.35. Производные финансовые инструменты

Банк не производит сделок, которые определяются как производные финансовые инструменты.

4.36. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Операции доверительного управления Банком не осуществляются.

4.37. 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 намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.38. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". 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, опубликованных Федеральной службой государственной статистики и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.39. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, 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.

4.40. Отчетные сегменты

Не раскрывается.

4.41. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том случае, 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 всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Банк проводит операции со своим крупными участниками, а также компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам капитала Банка.

4.42. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Существенных изменений в учетную политику и финансовую отчетность 2010 года, для сопоставления с соответствующими показателями отчетности 2011 года, не вносилось.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Осуществлены корректировки данных прошлого отчетного периода в результате пересчета (исправления ошибки) фонда переоценки основных средств и суммы амортизации по основным средствам по состоянию за 31 декабря 2010 года.

В таблицах далее отражено влияние исправления ошибки:

1) Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2010г.

	2010 (до пересчета)	Влияние исправления ошибки	2010 (после пересчета)
Активы			
Основные средства	128718	1868	130586
Итого активов	917687	1 868	919 555
Обязательства			
Отложенное налоговое обязательство	6774	747	7521
Итого обязательств	779899	747	780646
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Фонд переоценки основных средств	70135	1 494	71629
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	(48579)	(373)	(48952)

Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)	137788	1 121	138909
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)	917687	1 868	919555

2) Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

	2010 год (до пересчета)	Влияние исправления ошибки	2010 год (после пересчета)
Административные и прочие операционные расходы	(55620)	933	(54687)
Операционные доходы (расходы)	10664	933	11597
Прибыль/(убыток) до налогообложения	10664	933	11597
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	(1632)	(373)	(2005)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	10664	933	11597
Прибыль (убыток) за период	9057	560	9617
Прибыль/(убыток) за период, приходящаяся на:	9057	560	9617
собственников кредитной организации	9057	560	9617
неконтрольную долю участия	-	-	-
Прочий совокупный доход за период:	29911	1494	31405
изменение фонда переоценки основных средств	37388	1868	39256
налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	(7477)	(374)	(7851)
Итого совокупный доход за период	38968	2054	41022
Прибыль (убыток) на акцию от продолжающейся деятельности, приходящаяся на собственников организации в течение периода:	6,37	0,56	6,77
базовая	6,37	0,56	6,77
разводненная			
Прибыль (убыток) на акцию от прекращенной деятельности, приходящаяся на собственников организации в течение периода:	0,02	-	0,02
базовая	0,02	-	0,02
разводненная			
Прибыль (убыток) на акцию, приходящаяся на собственников организации в течение периода:	6,39	0,56	6,79
базовая	6,39	0,56	6,79
разводненная			-

3) Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

	Уставн ый капитал	Фонд переоце нки	Нераспределен ная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2010 года	116232	70135	(48579)	137788
Влияние исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки»	-	1494	(373)	1121
Остаток на 01 января 2011 года (после пересчета)	116232	71629	(48952)	138909

5. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)

	2011	2010
Наличные средства	43489	27127
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	178997	149610
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	9469	6836
- Других стран	-	-
Резерв на остатки средств на корреспондентских счетах	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	231955	183573

Изменение резерва на остатки средств на корреспондентских счетах:

(в тысячах российских рублей)

	2011	2010
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	-	-
Создание резерва в течение года	12	11
Восстановление резерва в течение года	12	11
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	-	-
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	-	-

Депозитов «Овернайт» банк не имеет. Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах по состоянию на 31 декабря 2011 года классифицированы в первую категорию качества, поэтому резерв на возможные потери не создан.

Ограничений на использование денежных средств данной категории нет.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Остатки средств на счетах обязательных резервов: 31.12.2011г.- **16010 тыс. руб.**,
31.12.2010г.- **5091 тыс. руб.**

Таким образом, средства обязательных резервов увеличились на 10919 тысяч рублей.

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:

(в тысячах российских рублей)

	2011	2010
Российские государственные облигации (ОФЗ)	4823	2026
Корпоративные облигации	12129	15055
Облигации иностранных государств	984	-
Итого долговых ценных бумаг	17936	17081
Акции кредитных организаций	395	-
Акции прочих резидентов	484	-
Итого долевого ценных бумаг	879	-
Ценные бумаги имеющие котировки	18815	17081

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения до 2018г., купонный доход в 2011-2012 г.г. от 6,2 до 12,0% и доходность к погашению до 7%.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от 2014 до 2017 г.г., купонный доход от 8,25 до 8,95% в 2011-2012 г.г. и доходность к погашению от 7,28 до 8,94% в зависимости от выпуска.

Облигации иностранных государств являются ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Республики Беларусь с номиналом в валюте Российской Федерации со сроком погашения до 2012г, купонный доход 8,7% годовых и доходность к погашению 8,77%.

В портфеле Банка за 31 декабря 2011г имеются обыкновенные акции кредитных организаций с доходностью 18,2% , обыкновенные и привилегированные акции прочих резидентов с доходностью 16,9%

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости. Так как данные финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

7. Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)

	2011	2010
Кредиты и депозиты в других банках	20326	40111
Прочие размещенные средства в других банках	86	305
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого кредитов банкам	20412	40416

По состоянию за 31 декабря 2011 года средства в других банках в сумме 20326 тысяч рублей были размещены в виде межбанковских кредитов в ОАО «АМБ Банк» и ОАО «Мобилбанк» сроком от 11 до 31 дня по эффективной ставке от 6% до 8,5% и ОАО «Промсвязьбанк» в качестве гарантированного депозита сроком «до востребования» по эффективной ставке 0,1% годовых.

Также на балансе Банка числится обеспечительный платеж, предоставленный другой кредитной организации (АКБ «ЮГРА»), в качестве обеспечения расчетов по пластиковым картам. Данные размещенные средства представляют собой неснижаемый остаток денежных средств, перечисленных Банком на счет другой кредитной организации, который может быть использован только в случае неисполнения Банком своих обязательств по расчетам с использованием платежных карт.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Кредитные организации – контрагенты имеют устойчивое финансовое положение, финансовые обязательства исполняются своевременно и в полном объеме, поэтому резерв на возможные потери не создается.

Все межбанковские кредиты 2011 года были размещены по рыночным ставкам, поэтому корректировки отчета о совокупных доходах по данной позиции не производится.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Корпоративные кредиты	692242	338653
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	374402	138877
Кредиты индивидуальным предпринимателям	66429	71234
Ипотечные кредиты	26304	20549
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	1159377	569313
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(52839)	(33876)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1106538	535437

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было 7 заемщиков (2010 г.: 13 заемщиков) с общей суммой выданных одному заемщику кредитов, превышающей 31134 (10% от капитала) тысяч рублей (2010 г.: 13891 тысяч рублей), Совокупная сумма этих кредитов составляла 240107 тысяч рублей (2010 г.: 195186 тысяч рублей), или 20.71 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2010 г.: 34.3%).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	33876
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	26714
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(7751)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	52839

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года	29307
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	+6970
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(2401)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2011 года	33876

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Обрабатывающие производства	48945	4,4	66789	12.5
Сельское хозяйство	37165	3.4	27982	5.2
Строительство	96295	8.7	50685	9.5
Оптовая и розничная торговля	334881	30.3	114199	21.3
Транспорт и связь	13772	1.2	5216	1.0
Прочие виды деятельности	132681	12.0	61190	11.4
Индивидуальные предприниматели	61540	5.6	57529	10.7
Физические лица	381259	34.4	151847	28.4
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1106538	100.0	535437	100.0

Информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена ниже:

	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Договоры обратного репо	Государственные и муниципальные организации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Необеспеченные кредиты	110063	101504					211567
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами жилой недвижимости	50664	23500		26247			100411
- другими объектами недвижимости	140000	25177	17137				182314
- обращающимися ценными бумагами							
- денежными депозитами	8715						8715
- прочими активами	354297	204831	44403				603531
Итого кредитов и дебиторской задолженности	663739	355012	61540	26247			1106538

Информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года представлена ниже:

	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Договоры обратного репо	Государственные и муниципальные организации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Необеспеченные кредиты							
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами жилой недвижимости	46878	26335	1693	20447			95353
- другими объектами недвижимости	159939	11413	6267				177619
- прочими активами	119244	93652	49569				262465
Итого кредитов и дебиторской задолженности	326061	131400	57529	20447			535437

В качестве обеспечения Банком принимаются залог, поручительство, гарантия и другие способы обеспечения обязательств, предусмотренные действующим законодательством. Размер обеспечения зависит от суммы предоставленного кредита и включает в себя сумму процентов, начисленных за весь срок пользования кредитом, а также дополнительные издержки, связанные с обращением в суд, реализацией залога и др. Сумма процентов и дополнительных издержек определяется в размере не ниже 50% от суммы предоставляемого кредита. Формирование резерва по ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, осуществляется Банком без учета обеспечения по ссуде и с учетом обеспечения по ссуде.

Основная часть кредитов за вычетом резерва под обесценение обеспечена прочими активами, на 31.12.2011г. в размере 55%, на 31.12.2010г. в размере 49%. За рассматриваемый период произошло смещение доли в сторону уменьшения на 25% по кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, доля необеспеченных кредитов – 19%.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Договоры обратного репо	Государственные и муниципальные организации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам							
- объекты жилой недвижимости							
- прочие активы			436				436

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Договоры обратного репо	Государственные и муниципальные организации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>							
- объекты жилой недвижимости	14712	8974		9195			32881
- другие объекты недвижимости	328126		7177				335303
- денежные депозиты	44500						44500
- прочие активы	810787	97825	65186				973798
Итого	1198125	107235	72363	9195			1386918

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Договоры обратного репо	Государственные и муниципальные организации	Итого
<i>в тысячах российских рублей)</i>							
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>							
- объекты жилой недвижимости							
- прочие активы		1370					1370
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>							
- объекты жилой недвижимости	1827	35109		32681			69617
- другие объекты недвижимости	221609	7265	7177				236051
- прочие активы	503325	115089	67658	7855			693927
Итого	726761	158833	74835	40536			1000965

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на отчетную дату была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного отдела Банка на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по соответствующим городам и регионам. Справедливая стоимость других

объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным отделом банка и независимых оценщиков.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов клиентам приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. На 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов за вычетом резервов под обесценение составила 1106538 тысяч рублей (2010 г.: 535437 тысяч рублей).

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Договоры обратного репо	Государственные и муниципальные организации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Текущие и необесцененные		330913		20665			351578
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет							
- Крупные новые заемщики							
- Кредиты средним компаниям							
- Кредиты малым компаниям	286911		40092				327003
- Кредиты, пересмотренные	39555	8449	7304				55308
Итого текущих и необесцененных	326466	339362	47396	20665			733889
Просроченные, но необесцененные							
- с задержкой платежа менее 30 дней		60					60
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней							
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней							
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней							
- с задержкой платежа свыше 360 дней							
Итого просроченных, но необесцененных		60					60
Индивидуально обесцененные (общая сумма)	324197	13879	16892	5639			360607
- с задержкой платежа менее 30 дней	226						226
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1073	88					1161
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2147	3145	357				5649
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	12893	16506					29399
- с задержкой платежа свыше 360 дней	25240	1362	1784				28386
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	365776	34980	19033	5639			425428
Общая сумма кредитов и дебиторской	692242	374402	66429	26304			1159377

задолженности до вычета резерва					
Резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	28503	19390	4889	57	52839
Итого кредитов и дебиторской задолженности	663739	355012	61540	26247	1106538

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010года:

	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты	Индивидуальные предпри- иматели	Ипотеч- ные кредиты	Договоры обрат- ного репо	Госуда- рствен- ные и муници- пальные органи- зации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Текущие и необесцененные	92263			10352			102615
-Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет							
- Крупные новые заемщики							
- Кредиты средним компаниям							
- Кредиты малым компаниям	183186		40368				223554
- Кредиты, пересмотренные	9001	9042					18043
Итого текущих и необесцененных	192187	101305	4036	10352			344212
Просроченные, но необесцененные							
- с задержкой платежа менее 30 дней		26					26
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней							
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней							
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней							
- с задержкой платежа свыше 360 дней							
Итого просроченных, но необесцененных		26					26
Индивидуально обесцененные (общая сумма)	139156	29172	17342	10197			195867
- с задержкой платежа менее 30 дней		3					3
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		24					24
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	377	645					1002
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	25	1720					1745
- с задержкой платежа свыше 360 дней	6908	5982	13524				26414
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	146466	37546	30866	10197			225075

Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	338653	138877	71234	20549	569313
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	12592	7477	13705	102	33876
Итого кредитов и дебиторской задолженности	326061	131400	57529	20447	535437

В составе кредитного портфеля без учета резерва под обесценение на 31.12.2011г. доля текущих необесцененных кредитов составила 63% или 733889 тысяч рублей, доля индивидуально обесцененных кредитов составила соответственно 37% или 425428 тысяч рублей. По сравнению с данными на 31.12.2010г. произошло смещение на 2% в сторону увеличения доли текущих и необесцененных кредитов. Размер просроченных, но необесцененных кредитов на 31.12.2011г. составил 60 тысяч рублей, на 31.12.2010г. 26 тысяч рублей, что соответственно менее 1% кредитного портфеля без учета резерва под обесценение.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – нет.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения – нет.

11. Инвестиции в ассоциированные организации – нет.

12. Гудвил – нет.

13. Инвестиционная недвижимость- нет.

14. Основные средства и нематериальные активы

Наименование	Здания	Транспорт	Оборудование	Вложения в приобретение основных средств (оборудование)	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года	89980	449	4195	26	94650
Остаток на начало	93395	1390	10024	-	104809
Поступление			442		442
Выбытие			(46)		(46)
Переоценка	41710				41710
Остаток на конец года 31.12.2010	135105	1390	10420	-	146915
Амортизация начисленная на 01.01.2011	3415	941	5829		10185
Амортизационные отчисления	1868	274	1594		3736

Переоценка амортизации	2452				2452
Выбытие			(44)		(44)
Амортизация начисленная на 31.12.2010	7735	1215	7379		16329
Остаточная стоимость на начало периода (01.01.2011)	127370	175	3041		130586
Остаток на начало	135105	1390	10420		146915
Поступление		1950	4659	149370	155979
Выбытие		(263)	(337)		(600)
Остаток на конец года (31.12.2011)	135105	3077	14742	149370	302294
Амортизация начисленная на 01.01.2011	7735	1215	7379	0	16329
Амортизационные отчисления	2703	274	3128		6105
Выбытие		(263)	(318)	0	(581)
Амортизация начисленная на 31.12.2011	10438	1226	10189		21853
Остаточная стоимость на 31.12.2011	124667	1851	4553	149370	280441

Незавершенного строительства Банк не имеет. Капитальные вложения в сумме 149370 тыс. руб. – приобретение в декабре 2011 года здания для собственного использования в банковской деятельности.

Объекты недвижимости были переоценены по состоянию на 01.01.2011 года. Оценку выполнял независимый оценщик Зайцев А.П., обладающий признанной квалификацией и имеющий профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного своему местонахождению и категории, являющийся членом Некоммерческого партнерства «Сообщество специалистов-оценщиков «СМАО». Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки. Переоценки по состоянию на 01.01.2012 года не производилось вследствие несущественного изменения рыночной стоимости объектов недвижимости..

Переданных в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по заемным средствам основных средств нет.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение. Нематериальные активы по МСФО отражены по остаточной стоимости в сумме 2573 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

	2011	2010
Основные средства:		
- первоначальная стоимость	302294	146915
- начисленная амортизация	(21853)	(16329)
Итого основных средств	280441	130586
Нематериальные активы	2573	930

15. Прочие активы.*(в тысячах российских рублей)*

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	46006	8171
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	87	32
Предоплата по налогам	459	178
За вычетом резерва под обесценение	(2987)	(1940)
Итого прочих активов	43565	6441

Изменение резерва под обесценение прочих активов:

(в тысячах российских рублей)

	2011	2010
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	1940	743
Восстановление/Создание резерва в течение года	1449	1372
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(402)	(175)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	2987	1940

16. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи», и прекращенная деятельность – нет.

17. Средства других банков.

В течение 2011 года Банком привлекались межбанковские кредиты на сроки от 1 до 90 дней по рыночным ставкам, поэтому корректировки отчета о совокупных доходах по данной позиции не производится. По состоянию на 31 декабря 2011 года привлеченных средств других банков нет.

18. Средства клиентов.*(в тысячах российских рублей)*

	2011	2010
Государственные и общественные организации	6200	6961
- текущие (расчетные) счета	6200	6961
- срочные депозиты		
Прочие юридические лица	557514	164195
- текущие (расчетные) счета	536323	161145
- срочные депозиты	21191	3050
Физические лица	784862	597510
- текущие счета (вклады до востребования)	83546	45031
- срочные вклады	701316	552479
Итого средств клиентов	1348576	768666

	2011	2010
Государственные и общественные организации	6190	6961
Муниципальные и городские органы	10	15
Производство	128900	40264
Недвижимость	125360	4309
Торговля	237400	60390
Сельское хозяйство	15802	3607
Физические лица	784862	597510
Прочее	50052	55610
Итого средств клиентов	1348576	768666

За 31 декабря 2011 года Банк имел двух клиентов (2010 год – одного) с остатками свыше 10% капитала Банка; остатки средств данных клиентов составили:

- 1) 43002 тысячи рублей, или 14,41% суммы капитала Банка;
- 2) 31922 тысячи рублей, или 10,69% суммы капитала Банка.

В течение 2011 года срочные депозиты привлекались по рыночным процентным ставкам, поэтому корректировки отчета о прибылях и убытках по данной позиции не производится.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком обслуживалось 2542 счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и 8627 счетов физических лиц.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком обслуживалось 2216 счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и 8118 счетов физических лиц.

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

20. Выпущенные долговые ценные бумаги.

(в тысячах российских рублей)

	2011	2010
Векселя	50905	192
Депозитные и сберегательные сертификаты	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	50905	192

По состоянию на 31.12.2011г. на балансе Банка имеется выпущенные векселя на сумму **50905** тыс. руб. (48497-номинальная сумма выпущенных векселей, 2408 – сумма начисленных процентов). В течение 2011 года начисление процентов по векселям Банка производилось по рыночным процентным ставкам, поэтому корректировки отчета о прибылях и убытках по данной позиции не производится.

21. Прочие заемные средства.

По состоянию на 31 декабря 2011 года прочих заемных средств на балансе Банка нет. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком привлекался субординированный депозит в сумме 3000 тыс. руб., по фиксированной процентной ставке 12% годовых и сроком погашения 31 октября 2015года. Данный депозит был возвращен досрочно в 2011 году.

22. Прочие обязательства.

(в тысячах российских рублей)

	2011	2010
Кредиторская задолженность	630	96
Налоги к уплате	928	1165
Дивиденды к уплате	6	6
Итого прочих обязательств	1564	1267

23. Уставный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2011 года объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, состоит из 3018000 обыкновенных акций номиналом 30 рублей каждая и составляет 90540 тыс. руб. (до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002года). Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции не выпускались.

	Количество	Номинал (руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	3018000	30	164297
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	(47230)	30	(1417)
Итого уставный капитал	2970770	*	162880

В течение 2011 года уставный капитал Банка увеличился вследствие присоединения КБ «Техноком» (ЗАО) и конвертации акций КБ «Техноком» (ЗАО) в акции ОАО КБ «Верхневолжский» в количестве 1600 тысяч штук номиналом 30 рублей на общую сумму 48000 тыс. руб.

В течение 2011 года было выкуплено собственных акций 47230 штук на сумму 1417 тыс. руб., реализовано – 2170 штук на сумму 65 тыс. руб. По состоянию за 31.12.2011 года на балансе Банка имеются нереализованные собственные акции в количестве 47230 штук на сумму 1417 тыс. руб.

24. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

Фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, нет.

Фонд переоценки основных средств по РСБУ составил 66263 тыс. руб., по МСФО - **71629** тыс. руб. (с учетом пересчета).

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2011 год нераспределенная прибыль Банка составила 12625 тыс. руб. (за 2010 год – 5671 тыс. руб.). Согласно решения Общего собрания акционеров прибыль текущего года не распределяется, дивиденды по итогам 2011 года не выплачиваются.

Согласование собственных средств акционеров Банка на 31.12.2011 г. по РСБУ и МСФО представлено в следующей таблице:

	Уставный Капитал	Фонд переоценки	Нераспреде- ленная прибыль	Итого Собственные средства акционеров за минусом прибыли отчетного года	Прибыль отчетного периода	Капитал
По данным РСБУ	89123	66263	133129	288515	12625	301140
Воздействие инфляции:						
- на капитал	73757	-		73757	-	73757
- на прочие статьи			(73553)	(73553)	-	(73553)
Фонд переоценки		5366		5366	-	5366
Расходы по созданию резерва			(7212)	(7212)	(2137)	(9349)
Амортизация основных средств			9326	9326	(1276)	8050
Изменение стоимости основных средств			221	221	22	243
Отложенное налогообложение			(7521)	(7521)	(454)	(7975)
Наращенные процентные доходы и расходы			11176	11176	2712	13888
Прочие					(231)	(231)
По МСФО	162880	71629	65566	300075	11261	311336

25. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Процентные доходы	143178	95308
- кредиты и дебиторская задолженность	141248	94957
- вложения в долговые обязательства	1928	351
- корреспондентские счета в других банках	2	-
Итого процентных доходов	143178	95308
Процентные расходы	(54834)	(45981)
- срочные вклады физических лиц	(51573)	(45063)
- срочные депозиты юридических лиц	(501)	(529)
- текущие / расчетные счета	(400)	(351)
- привлеченные кредиты банков	(854)	(38)
- по выпущенным долговым обязательствам	(1506)	-
Итого процентных расходов	(54834)	(45981)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	88344	49327
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности	(17869)	(7336)
Чистые процентные доходы (чистые процентные		

расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	70475	41991
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------	--------------

26. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
(в тысячах российских рублей)

	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	2011	2010
Корпоративные облигации	103	81
Векселя	-	570
Итого	103	651

27. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1434	895
Доходы по операциям с иностранной валютой	1847	1125
Расходы по операциям с иностранной валютой	(413)	(230)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(452)	(80)
Доходы от переоценки иностранной валюты	17889	16736
Расходы от переоценки иностранной валюты	(18341)	(16816)

28. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Комиссионные доходы:		
- комиссия по расчетно-кассовым операциям	18366	10297
- прочее	5228	4307
- комиссия по выданным гарантиям	431	289
Итого комиссионных доходов	24025	14893
Комиссионные расходы		
- комиссия по расчетно-кассовым операциям	(798)	(667)
- комиссия по операциям инкассации	(102)	(123)
- прочее	(131)	(46)
Итого комиссионных расходов	(1031)	(836)

29. Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Прочие операционные доходы:		
- от оказания информационных услуг и обработку документов	7334	7479
- доходы от сдачи в аренду имущества	3358	1692
- штрафы, пени, неустойки полученные	2421	80
- безвозмездная финансовая помощь	7000	-
прочие доходы	903	575
Итого прочих операционных доходов	21016	9826

30. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Операционные расходы:		
- расходы на персонал	(51240)	(28287)
- административные расходы	(13446)	(11180)
- арендная плата	(6941)	(1008)
- амортизация основных средств	(6105)	(2802)
- профессиональные услуги (охрана, связь и т.п.)	(5769)	(6547)
- прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(5279)	(3144)
- реклама	(370)	(242)
- прочее	(7596)	(1477)
Итого операционных расходов	(96746)	(54687)

31. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

- налог на прибыль, рассчитанный по РСБУ и отраженный в отчете о совокупных доходах по состоянию на 31.12.2011 г. – 5342 тыс. руб.,
- изменения в отложенных налогах от возникновения временных разниц – 454 тыс. руб.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(5342)	(2799)
Изменения в отложенных налогах в связи с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(454)	794
- влиянием от уменьшения ставок налогообложения	-	-
Итого расходов по налогу на прибыль	(5796)	(2005)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	17057	11622
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	3411	2324
Воздействие изменения ставки налогообложения	-	-
Постоянные разницы	2385	(319)
Расходы по налогу на прибыль за год	5796	2005

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, представленных далее, отражаются за 2011 год по ставке 20% (2010г.- 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в составе собствен. капитала	2011
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
- основные средства и нематериальные активы	(1740)	(1533)	-	(3273)
- переоценка основных средств	(7851)	-	-	(7851)
- резервы на возможные потери	1830	772		2602
- прочие	240	307		547
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(7521)	(454)	-	(7975)

32. Прибыль на акцию

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

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2011	2010
Прибыль (убыток), принадлежащий акционерам-владельцам обыкновенных акций (тысяч рублей)	11261	9617
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи штук)	2998,81	1416,99
Базовая прибыль (убыток) на акцию (в рублях на акцию)	3,76	6,79

33. Дивиденды

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 32727 тыс. руб. (2010 год: 13589 тыс. руб.) По итогам работы Банка за 2011 год, согласно решения Общего собрания акционеров, дивиденды не выплачиваются.

34. Сегментный анализ

Сегментная информация представляется в отношении организаций, чьи долговые или долевые ценные бумаги обращаются на рынке, или организаций, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке. Банк к данной категории организаций не относится, поэтому сегментный анализ не проводится.

35. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный; рыночные риски - валютный, процентный риски; риск ликвидности) и операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения ресурсов с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и юридического рисков.

В банке существует многоуровневая система принятия решений по заключению сделок, несущих финансовый риск, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регламентируются нормативными актами ЦБ РФ и внутренними документами банка и контролируются различными органами управления, включая Правление банка, кредитный комитет.

Совет директоров, в соответствии с полномочиями, возложенными на него собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками банка, так и политики по управлению каждым из существующих видов риска, несет ответственность за общее состояние и качество системы управления рисками банка. Совет вправе устанавливать следующие количественные и качественные ограничения (лимиты): на крупные операции по всем направлениям деятельности, на операции и пул однородных операций, срочность которых свыше 3-х лет, приобретение долей, паев и акций. Правление банка отвечает за разработку внутренних документов по управлению рисками, организацию их исполнения, устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с политиками по управлению рисками банка и нормативными документами ЦБ РФ. Кредитный комитет формирует предложения и осуществляет реализацию политики в области управления кредитным риском. Вправе устанавливать лимиты на контрагентов и эмитентов, лимиты на активные операции по видам и срочности.

Подразделения (лица), осуществляющие контроль за рисками, независимы от подразделений, осуществляющих операции подверженные риску. Результаты оценки рисков рассматриваются и обсуждаются Правлением банка. Совет директоров оценивает эффективность управления рисками.

Кредитный риск. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Банк принимает на себя кредитный риск - риск возникновения убытков, вследствие неисполнения, несвоевременного либо не полного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком, в соответствии с условиями договора или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (их кредитных рейтингов).

Основная цель управления кредитным риском – повышение качества кредитного портфеля путем минимизации его риска. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам, лимиты на вложения в ценные бумаги и прочие лимиты. Возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

В банке создан кредитный комитет и кредитные комиссии в филиалах. Кредитные комиссии филиалов рассматривают и утверждают кредитные заявки в соответствии с лимитами, установленными Советом директоров банка. Рассмотрение кредитных заявок, сумма которых выходит за пределы лимита, установленного для кредитных комиссий филиала, осуществляет кредитный комитет банка в пределах полномочий, установленных

Советом директоров. В случае когда принятие решения выходит за рамки полномочий кредитного комитета решение вопроса выносится на рассмотрение Правления банка.

Банк контролирует кредитный риск, как на ежедневной основе, так ежемесячно и поквартально. Ежедневный мониторинг кредитного риска осуществляется за соблюдением лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков (риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски); максимального размера крупных кредитов; максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам; совокупной величины риска по инсайдерам банка. Ежемесячный мониторинг производится в ходе регулирования резервов на возможные потери по ссудам руководителями кредитных подразделений банка. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента (по юридическим и физическим лицам - ежеквартально, по кредитным организациям – не реже 1 раза в месяц).

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности заемщиков гасить процентные платежи и основную сумму долга, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Руководители кредитных подразделений (кредитные работники) банка осуществляют анализ и контроль по срокам гашения кредитов. А также осуществляется мониторинг и последующий контроль за просроченными кредитами. В целях снижения рисков Банком установлены стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым средствам. Обеспечением по кредитам может выступать недвижимость, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, поручительства третьих лиц. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений проводят регулярный анализ деятельности и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения соответствующих управленческих работников и анализируется ими. Кредитными подразделениями банка осуществляется анализ кредитов по срокам погашения и их контроль.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном балансе. 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 мониторинга.

Географический риск. Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Рыночный риск включает в себя валютный и процентный риски. Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Процентный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по

активам, пассивам и внебалансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по иностранным валютам и производным финансовым инструментам. В этих целях Правление банка устанавливает лимиты открытых позиций и лимиты на конкретные операции, в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска.

Валютный риск.

Осуществляя валютные операции, Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранной валюты по открытым позициям в иностранных валютах. Банком открыты позиции по двум иностранным валютам: доллар США и Евро.

По состоянию на 31.08.2011г. состоялась процедура присоединения к ОАО КБ «Верхневолжский» КБ «Техноком» (ЗАО), вследствие чего произошло значительное увеличение собственных средств (капитала) банка (Таблица 1). На момент присоединения КБ «Техноком» (ЗАО) не имел лицензии на осуществление валютных операций, поэтому увеличения активов и обязательств банка в целом по операциям в иностранной валюте вследствие присоединения не произошло.

Таблица 1
(тыс.руб.)

Дата	Размер собственных средств (капитал) банка
На 31.12.2010г.	125398
На 31.12.2011г.	298515

В связи с присоединением Банком были установлены сублимиты в отношении уровня принимаемого уровня риска в разрезе валют и структурных подразделений (филиалам и головному офису) на конец каждого дня:

1. Головному офису ОАО КБ «Верхневолжский» и Московскому филиалу ОАО КБ «Верхневолжский»:

1.1. длинная (короткая) открытая валютная позиция в иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях не должна превышать 4% от собственных средств (капитала) банка;

1.2. сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в иностранных валютах не должна превышать 8% от собственных средств (капитала) банка;

2. Ярославскому филиалу ОАО КБ «Верхневолжский»:

2.1. длинная (короткая) открытая валютная позиция в иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях не должна превышать 2% от собственных средств (капитала) банка;

2.2. сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в иностранных валютах не должна превышать 4% от собственных средств (капитала) банка.

Банк контролирует соблюдение сублимитов по внутренним подразделениям на ежедневной основе.

Кроме того, с целью ограничения валютного риска и сокращения уровня убытков при резких колебаниях курсов иностранных валют Банком установлены предельные

значения допустимых убытков отдельно по каждой иностранной валюте в процентном отношении к величине собственных средств (капитала) банка по подразделениям:

- головному офису - 0.04%;
- филиалам - 0.07%.

При достижении указанных значений подразделения банка обязаны отрегулировать валютные позиции по каждой иностранной валюте.

В 2011 году вследствие продолжающегося экономического кризиса на мировых финансовых рынках наблюдалась умеренная волатильность курсов иностранных валют по сравнению с 2010 годом. Тем не менее во избежание значительных потерь Банк как в целом, так и по подразделениям не допускал существенного разрыва по открытым валютным позициям: вследствие данной политики на протяжении отчетного периода ежедневные значения валютного риска Банка в целом принимали значения менее 2% от собственных средств (капитала) банка. Таким образом, валютный риск в составе рыночного риска практически не учитывался.

В таблице 2 представлен общий анализ валютного риска банка в целом на следующие отчетные даты:

Таблица 2
(тыс.руб.)

	За 31 декабря 2010 года				За 31 декабря 2011 года			
	Денеж. финан. активы	Денеж. финан. обязат.	Производ. финан. инструм.	Чистая балансовая позиция	Денеж. финан. активы	Денеж. финан. обязат.	Производ. финан. инструм.	Чистая балансовая позиция
Доллар США	8229	9025	-	(796)	10977	12402	-	(1425)
Евро	5477	6113	-	(636)	6746	6528	-	218
Итого	13706	15138	-	(1432)	17724	18931	-	(1207)

Операции с производными финансовыми инструментами банк не проводил, кредитов и авансов в иностранной валюте не предоставлял, инвестиций в долевые инструменты и неденежные активы не осуществлял.

В 2011 году Банк осуществлял валютные операции по счетам юридических лиц при экспортно-импортных операциях. Доля денежных средств в иностранной валюте на счетах юридических лиц в обязательствах банка имеет крайне незначительный размер в силу того, что клиенты при поступлениях на валютный счет практически сразу конвертируют средства в иностранной валюте в валюту Российской Федерации (при экспорте), либо конверсия в иностранную валюту осуществляется клиентами в день осуществления платежа (при импорте) (Таблица 3).

Таблица 3
(тыс.руб.)

Дата	Обязательства банка (юридические лица)		
	В долларах США	В Евро	Итого
На 01.01.2011г.	696	18	714
На 01.01.2012г.	53	5	58

В 2011 году Банк продолжал привлечение денежных средств в иностранной валюте во вклады физических лиц. Умеренная волатильность в сторону повышения курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации (в основном, за счет долларов США) во II полугодии отчетного периода (Таблица 4) не оказало существенного негативного воздействия на способность банка по выплате своих обязательств по вкладным операциям в иностранной валюте, несмотря на рост обязательств банка по вкладным операциям в валютном эквиваленте по сравнению с 2010 годом (Таблица 5):

средняя ставка по вкладным операциям, установленная банком в отчетном периоде, находилась на уровне рыночной (3-5% годовых), а выплаты по вкладным операциям были обеспечены активами банка в валютном эквиваленте.

Таблица 4

Динамика курсов иностранных валют на квартальные даты

(ед.руб.)

Дата	Валюты	
	Доллар США	Евро
На 01.01.2011г.	30,4769	40,3331
На 01.04.2011г.	28,4290	40,0223
На 01.07.2011г.	28,0758	40,3870
На 01.10.2011г.	31,8751	43,3979
На 01.01.2012г.	32,1961	41,6714

Таблица 5

(тыс.руб.)

Дата	Обязательства по вкладным операциям (физические лица)		
	В долларах США	В Евро	Итого
На 01.01.2011г.	8058	5671	13729
На 01.01.2012г.	18551	6470	25021

Кроме того, снижение валютно-обменных курсов банка в связи с умеренным снижением курсов иностранных валют в I полугодии (в основном, за счет долларов США) и умеренное повышение курсов во II полугодии отчетного периода (также, в основном, за счет долларов США) на финансовый результат и собственный капитал банка не оказали существенного влияния, так как доля иностранных активов по отношению к активам банка и доля иностранных пассивов по отношению к пассивам банка составляют незначительные части (0,74% и 0,79 % соответственно).

Процентный риск. 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 вызывать убытки. 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. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. В целях управления процентным риском Правление банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а так же минимальные ставки размещения в кредиты юридическим лицам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по кредитам.

В таблице ниже приведен анализ средних процентных ставок для денежных финансовых инструментов по состоянию на конец отчетного периода:

	%
Активы	
Межбанковские кредиты	7,25
Кредиты клиентам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	17,0
Кредиты клиентам физическим лицам	19,0
Обязательства	
Депозиты юридических лиц	5,5
Вклады физических лиц (91 день)	5,5
Вклады физических лиц (от 181 дня)	6,25
Вклады физических лиц (от 1 года)	7,45

Риск ликвидности. Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. 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, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц и остатков средств на счетах клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также инвестирует средства в ликвидные активы для того чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Оценка, управление и контроль за риском ликвидности на консолидированной основе осуществляется в банке на основании положения о политике по управлению и оценке риска ликвидности, утверждаемого Советом директоров банка. Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия мероприятий на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием коэффициентов ликвидности требованиям законодательства и нормативных документов. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности Н2. За 31.12.2011г. данный норматив составил – 36,30;
- Норматив текущей ликвидности Н3. За 31.12.2011г. данный норматив составил – 55,28;
- Норматив долгосрочной ликвидности Н4. За 31.12.2011г. данный норматив составил – 105,62.

Одним из методов оценки риска потери ликвидности является анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств, который проводится с использованием «Сведений об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Кроме этого при анализе ликвидности используется показатель избытка (дефицита) ликвидности

Текущий контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью осуществляется сотрудниками и руководителями всех структурных подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности. Председатель Правления контролирует соблюдение политики и процедур по управлению ликвидностью, а так же выполнение управленческих решений в целом по банку. Обзор состояния ликвидности ежеквартально рассматривается на заседании Совета Директоров, в случае необходимости – незамедлительно.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2011 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1г до 5 лет	С неопредел. сроком	Итого
Активы:						
- денежные средства,	231955					231955
- обязательные резервы,	16010					16010
- средства в др. банках,	20412					20412
- кредиты и дебиторская задолженность,	102575	288948	261468	294540	159007	1106538
- финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости	18815					18815
- прочие активы	43529					43565
- отложенный налоговый актив						
- текущие требования по налогу на прибыль	153					153
- основные средства					280441	280441
- нематериальные активы				2573		2573
Итого активов	433449	288948	261468	297113	439448	1720426
Обязательства:						
- средства клиентов,	743246	411773	168165	25392		1348576
- выпущенные долговые ценные бумаги,	39787	11118				50905
- прочие обязательства	1564					1564
Итого обязательств	784597	422891	168165	25392		1401045
Чистый разрыв	(351148)	(133943)	93303	271721	439448	*

Просроченные обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию. 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 в банках, 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. Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие 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 – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности функциональных возможностей применяемых банком информационных, технологических и других систем и их отказов, а также в результате воздействия внешних событий. Банк управляет операционным риском в целях своевременного выявления внутренних и внешних факторов операционного риска и принятия управленческих решений с целью их предотвращения. Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя банком риска на уровне, определенном правлением банка, в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) операционных убытков.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления операционным риском. В банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении операционным риском:

Совет директоров утверждает внутренние документы банка и изменения к ним, регулирующие основные принципы управления операционным риском, оценивает эффективность управления операционным риском, осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов банка по управлению операционным риском, контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления операционным риском банка;

Правление банка осуществляет общее управление операционным риском, рассматривает и утверждает внутренние документы в пределах своей компетенции, осуществляет контроль за полнотой и своевременностью предоставления отчетности об оценке уровня операционного риска;

Председатель правления распределяет полномочия и ответственность по управлению операционным риском, назначает сотрудников, ответственных за реализацию программ по минимизации рисков;

руководитель службы внутреннего контроля определяет соответствие определяет соответствие действий и операций, осуществляемых руководством и служащими банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов банка, определяющих проводимую политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях, результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности, контроль за соблюдением процедур по управлению операционным риском, предусмотренных внутренними документами банка;

руководители структурных подразделений банка осуществляют контроль за соблюдением сотрудниками вверенных им подразделений установленных требований при осуществлении банковских операций, своевременным информированием отдела отчетности и экономического анализа о событиях, используемых для мониторинга операционного риска;

отделом экономического анализа и отчетности банка производится сбор и введение в информационную банковскую систему данных о состоянии операционного риска, оценка операционного риска, регулярное составление и предоставление руководству банка отчетности, установленной настоящим положением.

Выявление операционного риска ведется на постоянной основе путем осуществления анализа всех условий функционирования банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска. В целях снижения операционного риска банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Банк осуществляет мониторинг непосредственно потерь от наступления операционного риска, анализ природы и причин, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска. Одним из главных инструментов в управлении операционным риском является внутренний контроль, который осуществляется на всех этапах бизнес-процесса. Выявление и оценка операционного риска производится ежеквартально на основании методики, разработанной Банком. Ответственным органом за реализацию принципов управления операционным риском является Правление банка.

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения им требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном банком, в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Цель управления правовым риском достигается на основе системного, комплексного подхода. Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется ежеквартально на постоянной основе. Допустимый для Банка уровень правового риска устанавливается Правлением Банка и может быть пересмотрен на основании решения Правления. Правление банка рассматривает отчет об уровне правового риска и определяет, является ли данный уровень риска допустимым для банка. В случае если уровень риска превышает установленный для него лимит, незамедлительно информирует об этом Совет директоров и разрабатывает мероприятия по минимизации уровня риска, устанавливает сроки для выполнения этих мероприятий, а также срок предоставления

отчета об итогах осуществления мероприятий. В целях минимизации правового риска Банком стандартизируются основные банковские операции и сделки, установлен внутренний порядок согласования заключаемых договоров и проводимых банковских операций и сделок, на постоянной основе производится мониторинг изменения законодательства РФ, нормативных актов.

36. Управление капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала в размере не менее 10 %. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

В соответствующих требованиям к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Основной капитал	232078	62699
Дополнительный капитал	66437	62699
Суммы, вычитаемые из капитала		-
Итого нормативного капитала	298515	125398

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню достаточности капитала, рассчитанного на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рисков рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I».

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Капитал 1 – го уровня		
Уставный капитал	162880	116232
Часть фондов		
Нераспределенная прибыль	76827	(51952)
Итого капитала 1 – го уровня	239707	64280
Капитал 2 – го уровня		
Фонд переоценки	71629	71629
Субординированный депозит	-	3000
Итого капитала 2 – го уровня	71629	74629
Итого капитала	311336	138909

В течении 2011 и 2010 гг Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

37. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из

собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

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 и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок существенно не влияют на сумму прибыли и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк считает, что у него нет потенциальных налоговых обязательств. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. В процессе своей деятельности Банк заключает ряд договоров аренды. Ниже представлены суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012 год
1. Арендная плата (офисные помещения)	12000
2. Арендная плата (земельный участок)	192
3. Арендная плата (движимое имущество)	2570
Итого обязательств по операционной аренде	14762

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд или гарантий. 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.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт»	59254	74917
Гарантии выданные	25906	6607
Резерв по обязательствам кредитного характера	(36)	(265)
Итого обязательств кредитного характера	85124	81259

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.

Заложенные активы

По состоянию на конец отчетного периода Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

38. Производные финансовые инструменты – нет.

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных, что не привело к существенному изменению справедливой стоимости оцениваемого финансового инструмента.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость финансовых инструментов на отчетную дату существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

40. Операции со связанными сторонами

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

решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание суть таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), а также компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам, расчетно-кассовое обслуживание осуществлялось по общеустановленным тарифам.

Связанными сторонами в отчетном периоде по отношению к Банку являются:

1. Аглов А.И. – член Совета директоров, доля участия в уставном капитале Банка – 0,00% ; имеет доли в следующих обслуживаемых Банком организациях: ООО «ЭЛИОС», ООО «Волга и Ко», ЗАО «Верхневолжская инвестиционная компания»;
2. Сергеева А.В. – член Совета директоров, акционер, доля участия в УК Банка – 19,95%;
3. Глебина А.В. – акционер, доля в УК Банка – 19,77%. Связана через Глебину Т.В. с ООО «ИВФ «Сапфир», являющимся клиентом Банка;
4. Ставенчук М.В. – акционер, доля в УК Банка – 19,79%. Связан с обслуживаемой Банком организацией ООО «Байон» (генеральный директор Ставенчук Е.Н.);
5. Черняк В.Н. – акционер, доля в УК Банка – 9,16%;
6. ЗАО «ТехноИнвест» - акционер, доля в УК Банка – 10,6%;
7. Фаминская И.В. – акционер, доля в УК Банка – 10,6%.

По состоянию за 31 декабря 2011 года **остатки на счетах связанных лиц** незначительны, ссудная задолженность акционеров в общем объеме активов на 01.01.2012г. составляет 0,3% (в 2011г.- 0,2%).

Доходы, полученные по операциям со связанными сторонами в 2011 году:

	тыс. руб.
Процентные доходы	4145
Комиссионные доходы	28
Безвозмездная финансовая помощь	7000

Расходы , произведенные по операциям со связанными сторонами в 2011 году:

	тыс.руб.
Процентные расходы	-
Арендная плата	3550

В 2011 году сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка составила 90 тысяч рублей (в 2010г.- 70 тыс. руб).

41. Приобретения и выбытия

Банк не имеет долей в уставных капиталах других организаций.

42. События после отчетной даты

По результатам работы за 2011 год Банком получена прибыль в сумме 12625 тысяч рублей. 19 апреля 2012 года общее годовое собрание акционеров объявило о невыплате дивидендов по акциям Банка за 2011год.

43. 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. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Все финансовые инструменты должны 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

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