

**Акционерный Банк «Кузнецкбизнесбанк»
(Открытое Акционерное Общество)**



**Финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности и отчет независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

**(Информация о файлах, содержащих примечания, включая краткое
описание существенных принципов учетной политики по составлению
финансовой отчетности в соответствии с МСФО и прочие пояснительные
примечания)**

г. Новокузнецк, 2012

ОГЛАВЛЕНИЕ

Примечания к финансовой отчетности	3
1. Основная деятельность Банка.....	3
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	4
3. Основы предоставления отчетности	6
4. Принципы учетной политики.....	13
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	31
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
7. Средства в других банках	33
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	34
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	39
11. Прочие активы	40
12. Основные средства.....	41
13. Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	42
14. Средства других банков	42
15. Средства клиентов	42
16. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	43
17. Прочие обязательства	44
18. Уставный капитал и эмиссионный доход	44
19. Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит).....	46
20. Управление капиталом и достаточность капитала	46
21. Процентные доходы и расходы	47
22. Комиссионные доходы и расходы	48
23. Операционные расходы	48
24. Налог на прибыль	49
25. Дивиденды	51
26. Управление рисками	52
27. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	65
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	68
29. Операции со связанными сторонами	72
30. События после отчетной даты.....	73
31. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики.....	74

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах рублей, если не указано иное)

1. Основная деятельность Банка

Полное наименование	Акционерный банк «Кузнецкбизнесбанк» (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк»
Адрес местонахождения	Россия, 654080, Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Кирова, 89а
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации	12 декабря 1990 года
Регистрационный номер	1158

Регистрационный номер и дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц - N 1024200001814 от 02.08.2002г.

Основным видом деятельности ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» (далее – Банк) являются банковские операции на территории Российской Федерации.

В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1158 выдана Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 22 октября 2002 года без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 042-03638-010000 выдана ФКЦБ РФ 07.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 042-03534-100000 выдана ФКЦБ РФ 07.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 042-04372-000100 выдана ФКЦБ РФ 27.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1383, выдана ФСФР РФ 16.06.2009 без ограничения срока действия.
- лицензия на осуществление работ по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0006154 1315Х от 29.12.2010г. (срок действия — до 29.12.2015г.)
- лицензия на осуществление работ по предоставлению услуг в области шифрования информации ЛЗ № 0006155 1316У от 29.12.2010г. (срок действия — до 29.12.2015г.)
- лицензия на осуществление работ по распространению шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0006156 1317Р от 29.12.2010г. (срок действия — до 29.12.2015г.)

25 ноября 2004 года Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 01 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» не имеет филиалов и представительств. Дополнительных офисов на 1 января 2012 года - 11, операционных касс вне кассового узла – 3.

Численность сотрудников Банка на 1 января 2012 года составляет 428 человек (на 1.01.2011 года – 401 человек), из них 5 человек – основной управленческий персонал.

По состоянию на 31 декабря 2011 года следующие акционеры владели долей более 5% размещенных акций Банка:

№ п/п	Наименование	Сумма акций (тыс. рублей)	Доля в УК, %
1	САБЕЛЬФЕЛЬД АЛЕКСАНДР ВЛАДИМИРОВИЧ	150 836.00	44.1160
2	БАЧУРИН СЕРГЕЙ МИХАЙЛОВИЧ	50 652.00	14.8150
3	ЛУРЬЕ МИХАИЛ АРОНОВИЧ	44 324.00	12.9460
4	БУЛАНОВ ЮРИЙ НИКОЛАЕВИЧ	37 016.00	10.8260
5	ЛОСКУТОВ ДМИТРИЙ РУДОЛЬФОВИЧ	38 864.00	11.3670
6	Прочие акционеры (менее 5% акций)	20 216.00	5.9300
	ИТОГО:	341 908.00	100.0000

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российский банковский рынок со второй половины 2010 года демонстрирует позитивные изменения: "размораживание" кредитования, стабилизацию доли плохих активов и восстановление рентабельности, но, несмотря на это, в 2011-2012 годах он не вернется к докризисным темпам роста, считают аналитики рейтингового агентства "Эксперт РА".

Рост банковского сектора будет сдерживаться слабой инвестиционной активностью в экономике, говорится в исследовании агентства "Будущее российского банковского сектора: потенциал роста, вызовы, сценарии развития".

По мнению аналитиков, драйверами роста станут кредитование малого и среднего бизнеса (МСБ), ипотека и автокредитование.

"На рынке потребительского кредитования банки могут столкнуться с конкуренцией со стороны микрофинансовых организаций, а в корпоративном сегменте - со стороны факторинговых, лизинговых компаний и трансграничного кредитования", - говорится в исследовании.

Лишь во второй половине 2012 года вероятно ощутимое ускорение роста банковского бизнеса вследствие снятия эффекта политической неопределенности и притока капитала в страну.

Вместе с тем, ключевая проблема банковской системы сохраняется: ее масштабы не адекватны потребностям национальной экономики, она не в состоянии обеспечить ресурсами модернизацию страны, отмечают эксперты.

"Не преодолены и внутренние диспропорции: дефицит долгосрочных ресурсов, "провалы" регулирования, высокая концентрация активов, в том числе на связанных сторонах", - говорится в исследовании.

Насыщение наиболее доходных сегментов кредитного рынка и ужесточение конкуренции со стороны госбанков приводит к снижению процентной маржи и угрожает бизнесу частных игроков. Выход для частных российских банков - развивать синдицированное кредитование в относительно свободных рыночных нишах, а также активно наращивать долю продуктов и услуг, приносящих комиссионный доход.

По мнению "Эксперта РА", ускоренное развитие банковского сектора должно опираться на мобилизацию сбережений населения, участие банков в реализации промышленной политики и, в меньшей степени, - на внешнее фондирование. Укрепление ресурсной базы банков возможно за счет развития малорискованных финансовых

инструментов (вкладов с ограничениями на досрочное изъятие, целевых вкладов, депозитных сертификатов) и вмененных сбережений.

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации.

На данный момент банковский сектор Кемеровской области представлен 8 региональными банками, 10 отделениями Сибирского банка Сбербанка России (СБ РФ) и 19 действующими филиалами прочих иногородних банков.

Несмотря на то, что Кемеровская область занимает небольшую территорию (95,5 тыс. кв. км.) по сравнению с регионами Сибири и Дальнего Востока, она относится к наиболее плотно населенным и высоко урбанизированным в России, и отличается большой концентрацией промышленных предприятий. В области большое число городов – 20, многие из которых крупные промышленные центры. Около 87% населения области составляет городское население. Основные отрасли промышленности – угольная, черная и цветная металлургия, электроэнергетика, машиностроение и металлообработка. В структуре промышленного производства области около 90% приходится на долю этих отраслей. Доля Кемеровской области в экономике России довольно существенна. По объему промышленного производства область занимает 13 место в России. На долю Кемеровской области приходится около половины общероссийской добычи угля. В своем Федеральном округе Кемеровская область является монополистом в черной металлургии. По обороту оптовой торговли область занимает 1 место в Федеральном округе и 4-е в России. Активную позицию область занимает и на потребительском рынке. В частности, по обороту розничной торговли область занимает 13 место в России и 2 в Сибирском Федеральном округе. Преобладающая часть экономически активного населения сосредоточена на крупных и средних предприятиях, это 75% общей численности занятых. Кемеровская область является одним из наиболее экономически развитых регионов Сибири. Основой ее благополучия стали крупные запасы полезных ископаемых, предопределившие высокий уровень развития угледобывающей и металлургической промышленности.

В экономически автономных регионах финансирование текущей деятельности предприятий в основном осуществляется за счет заемных и частично — собственных средств. Суммарная задолженность формируется за счет кредиторской задолженности перед поставщиками и банковского кредита, что в общем случае позволяет полноценно финансировать текущую деятельность и инвестиции в основной капитал. При этом ограниченность возможности занимать у поставщиков предопределяет высокий спрос на банковский кредит и благоприятные перспективы развития банковского сектора.

Однако в Кемеровской области ситуация иная. С учетом значительного экспортного потенциала главной особенностью Кузбасса стало преобладание в региональной промышленности вертикально-интегрированных холдингов национального масштаба («Евразхолдинг», ММК, «Северсталь», УГМК, «МЕЧЕЛ», «РУСАЛ», СУЭК, «Белон» и т.д.), бизнес которых простирается далеко за пределы региона.

В ходе развития финансового кризиса стало очевидно, что экономика Кузбасса, испытавшая наиболее глубокий спад в начале кризиса, является неплохо защищенной с точки зрения финансирования текущей деятельности системообразующих предприятий. Восстановление промышленного производства, определяющего масштабы регионального оборота, в ней шло быстрее, чем в Сибирском федеральном округе и стране в целом. Несоответствие возможностей регионального банковского сектора потребностям экономики не стало роковым для возрождения промышленности Кузбасса, а главным источником финансирования ее базовых отраслей выступили средства работающих в регионе вертикально-интегрированных холдингов. Однако именно наличие альтернативных

источников ресурсов у базовых предприятий Кузбасса нанесло наибольший урон региональному банковскому сектору, который по итогам 2009 года стал, пожалуй, самым депрессивным в России. Очевидно, что его восстановление в решающей мере зависит от внутреннего спроса и деловой активности в немонополизированном секторе региональной экономики, основой которого является потребительский спрос и местный бизнес. Именно для них региональный кредитный рынок является незаменимым источником финансирования. Именно на этих сферах и сосредоточена деятельность ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк».

Рейтинг показателей ОАО АБ Кузнецкбизнесбанк в российской банковской системе

	Место среди 965 Российских банков	Место среди 8 банков Кемеровской области
Активы нетто	293	2
Чистая прибыль	185	1
Капитал	294	2
Кредитный портфель	416	2
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	311	2
Вклады физических лиц	194	2
Вложения в ценные бумаги	143	1
Рентабельность активов-нетто	249	3
Рентабельность капитала	135	2

Как и большинство региональных рынков, банковский рынок Кемеровской области характеризуется крайней фрагментированностью. Более 2/3 активов его банковского сектора формируют всего три оператора: Сибирский банк Сбербанка России (более 44% региональных активов), Банк ВТБ (15%) и МДМ Банк (9%), которые следует считать крупнейшими операторами банковского сектора Кузбасса. Помимо названных, явно выделяется также Новокузнецкий муниципальный банк (6,6% региональных активов), хотя в лице своего регионального операционного офиса по этому показателю его превосходит формально уже не входящий в состав региональной банковской системы Банк ВТБ24. Также к числу формально не входящих в состав региональной банковской системы, но осуществляющих деятельность на территории Кемеровской области относятся Альфа-банк, банк «ВТБ Северо-Запад» и РОСБАНК, Роспромбанк, Банк Москвы, МДМ Банк и НСКБ «Левобережный», Мариинский филиал КБ «Кедр», Русский стандарт, ОТП Банк, их доля в экономической среде Кемеровской области недооценивается, так как в Кемеровской области указанные банки не имеют филиалов, однако работают их дополнительные офисы.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы предоставления отчетности

Применяемые стандарты. Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность

подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Основные корректировки

№ п/п		Собственный капитал. Абсолютное значение (тыс.руб.)	Собственный капитал. В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ-отчетности	Финансовый результат деятельности. Абсолютное значение (с учетом СПОД, тыс. руб.)	Финансовый результат деятельности и. В процентах к финансовому результату по РПБУ-отчетности
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	975 482		134 806	
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:				
1	Чистый эффект наращенных доходов и расходов и переоценка кредитных требований по амортизируемой стоимости	11 772	1.21	630	0.47
2	Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости	(817)	(0.08)	(441)	(0.33)
3	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	9 438	0.97	21 829	16.19
4	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(10 854)	(1.11)	875	0.65
5	Применение принципа справедливой оценки неденежных активов	(8 379)	(0.86)	(2 494)	(1.85)
6	Амортизация основных средств	(29 686)	(3.04)	(3 340)	(2.48)
7	Отложенное налогообложение	(25 995)	(3.79)	(5 722)	(12.88)
8	Другие факторы	-	-	-	-
	Значение показателя по МСФО-отчетности	920 961		146 143	

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключение применения Банком новых, пересмотренных стандартов, начинающихся с 1 января 2012 г.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Переход на новые или пересмотренные стандарты или интерпретации. Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января по 31 декабря 2011 года. Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2011 года, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее - **МСФО (IAS) 24**) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступил 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»** (далее - **МСФО (IAS) 32**) выпущены в октябре 2009 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструментов, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

Усовершенствования МСФО, выпущены в мае 2010 г., большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года:

- поправка к **МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой**

отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27)

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

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для

случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

Изменения к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13), выпущен в мае 2011 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). 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 данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - далее МСФО (IAS) 1 (выпущены в июне 2011 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты). 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 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). В соответствии с этими изменениями отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемый 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.

Банк не принял досрочно новые МСФО до даты вступления этих МСФО в силу.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Валюта оценки и представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч

рублей.

Принципы оценки финансовых показателей. 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. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании Руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 31.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно - аналитической системы «Reuters», дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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, представляет собой первоначальную стоимость финансового инструмента за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

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 процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента.

Себестоимость – представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс затраты по сделке прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтвержденной другими текущими сделками с тем же финансовым инструментом. Покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки или на дату расчетов. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов одной и той же категории. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными 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 Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива 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.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

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

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

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

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

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

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

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив в случае, если:

- истекает срок договорных прав требования по финансовому активу;
- передает финансовый актив и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом

начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых ею от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

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

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

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного банковского дня.

Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ), средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и средства,

размещенные в банках Российской Федерации. Кроме этого, статья «Денежные средства и их эквиваленты» включает депозиты, размещенные в банках, дата погашения по которым наступает не позднее первого рабочего дня, следующего за отчетной датой («овернайт»). Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе кредитов банкам (средств в других банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли.

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Банк классифицирует финансовые активы в качестве предназначенных для торговли, если у него есть намерение продать их в течение короткого времени с момента приобретения (6 месяцев). Ценные бумаги, включенные в категорию торговых, не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Банка изменятся.

Банк относит финансовые инструменты к категории «оцениваемых по справедливой стоимости» в том случае, если:

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

(б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Справедливая стоимость финансовых активов определяется на основе данных о рыночных котировках из различных источников и увеличивается на сумму начисленных процентов на отчетную дату. Затраты, связанные с приобретением и реализацией финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся на расходы и отражаются в отчете «О совокупных доходах» в статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». При определении рыночных котировок финансовые активы оцениваются по цене последних торгов, предшествующих отчетной дате, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовым активам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете «О совокупных доходах» за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете «О совокупных доходах» как процентные доходы.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости в соответствующую категорию в момент их приобретения, финансовые активы данной категории переклассификации не подлежат.

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отчете о финансовом положении как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке "Депозиты банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете «О финансовом положении». Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

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

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете «О

совокупных доходах» по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

4.9. Средства в других банках

Банк открывает корреспондентские счета или размещает кредиты и депозиты на различные сроки в кредитных организациях. Суммы задолженности кредитных организаций с фиксированным сроком погашения пересчитываются по амортизированной стоимости с использованием метода учета дохода по эффективной процентной ставке.

Суммы задолженности других банков отражаются за вычетом резерва под обесценение. По депозитам, размещенным в Банке России, резерв не формируется.

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – денежные средства, предоставленные Банком непосредственно заемщику.

Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, неотирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих 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 (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные на срок свыше года 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.

В качестве соответствующей рыночным ставкам признается отклонение ставки по кредитам и ссудам не более чем на 20% от средних ставок по аналогичным кредитам (по срокам, рискам и т.д.).

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете «О совокупных доходах» 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 совокупных доходах» с использованием метода эффективной доходности.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность

обесцениваются в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании сведений о понесенных убытках прошлых лет по кредитному портфелю, оценке качества обслуживания долга и финансового состояния заемщиков, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Расчет резерва под обесценение кредитов производится на основании анализа ссудного портфеля и отражает сумму, достаточную по мнению Банка, для покрытия возможных потерь, присущих ссудному портфелю.

Резервы по ссудам рассчитываются на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам. Резерв под обесценение кредитов представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, с учетом имеющегося обеспечения.

Изменение резервов относится на счет прибылей и убытков.

Отраженные в отчете «О финансовом положении» кредиты, предоставленные банкам и клиентам, уменьшены на величину созданных резервов.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Списание осуществляется по решению Правления Банка после завершения всех необходимых процедур по взысканию задолженности.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает и субъективный фактор.

4.11. Векселя приобретенные

Банк приобретает векселя у своих клиентов или на рынке. Эти векселя могут учитываться в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активах, удерживаемых до погашения, финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, кредитах и дебиторской задолженности или в средствах в других банках в зависимости от их экономического содержания.

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

«Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – это такие финансовые активы, которые могут быть проданы или которые не включены в кредиты и дебиторскую задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по цене приобретения, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку финансовых активов. Результат переоценки нереализованных

финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в статье «Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» в разделе «Собственный капитал».

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основе данных из различных источников.

Ценные бумаги, которые не обращаются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по балансовой стоимости с учетом обесценения, если другие подходящие и действенные методы обоснованного расчета справедливой стоимости отсутствуют.

Реализованные доходы и расходы, возникшие в результате изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете «О совокупных доходах» в периоде, в котором они возникли.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете «О совокупных доходах» как процентные доходы. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете «О совокупных доходах» в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается на дату заключения сделки, и является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория финансовых активов (инвестиций) включает ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал до наступления срока погашения выражается более чем незначительной по отношению ко всем инвестициям, удерживаемым до погашения, суммой. В таком случае, оставшиеся в категории финансовые активы, удерживаемые до погашения, подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовые инструменты можно включить в данную категорию.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента.

В случае возникновения признаков обесценения создается резерв, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и стоимостью возмещения с учетом эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете «О совокупных доходах» как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа инвестиций, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.14. Основные средства

Основные средства отражаются в отчетности по стоимости их приобретения, включая расходы по транспортировке, монтажу, а так же другие затраты, которые связаны с доведением основных средств до состояния, пригодного к использованию.

При определении категории основных средств выбрана классификация по их виду и функциональному назначению.

После первоначального признания основные средства отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа. Здания и основные средства Банка регулярно переоцениваются независимым оценщиком. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Увеличение балансовой стоимости, возникающее в результате переоценки, отражается на статье «Фонд переоценки основных средств» в разделе «Собственный капитал». Однако сумма увеличения стоимости основных средств в результате переоценки должна признаваться в качестве дохода в той степени, в которой она компенсирует сумму уменьшения стоимости того же объекта, признанную ранее в качестве расхода.

Снижение балансовой стоимости основных средств, в результате переоценки, списывается на уменьшение статьи «Фонд переоценки основных средств», но в пределах, в которых это уменьшение не превышает величину данной статьи в отношении того же самого основного средства. При отсутствии фонда переоценки по основному средству, либо его недостаточности для покрытия уценки, отрицательный результат относится на расходы.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, т.е. в момент списания или выбытия данного актива.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия объектов основных средств определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете «О совокупных доходах».

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

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

Реклассификация активов, в категорию «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

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

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму

представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Долгосрочные активы, «предназначенные для продажи», не амортизируются.

Активы, «предназначенные для продажи», представляются отдельно в отчете о финансовом положении, а результаты прекращенной деятельности представляются отдельно в отчете «О совокупных доходах».

4.16. Амортизация

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

Здания и сооружения	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

Амортизация начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию основного средства.

Амортизационные отчисления отражаются в отчете «О совокупных доходах» в составе прочих операционных расходов.

Земля не подлежит амортизации.

4.17. Операционная аренда

Операционная аренда - аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением актива.

Если Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете «О совокупных доходах» с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.18. Заемные средства

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

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости. Разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете «О совокупных доходах» в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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 совокупных доходах» как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете «О совокупных доходах» с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из отчета «О финансовом положении», а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от (досрочного) урегулирования задолженности.

Субординированный депозит представлен непроизводным обязательством со сроком погашения более пяти лет, которое отражается по амортизированной стоимости.

4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической 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 погашения отражается в отчете «О совокупных доходах» в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

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

4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.21. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы за обязательство по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из:

- (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и
- (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Банк отражает резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

4.22. 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 Банка над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.23. Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению акционеров, отражаются как собственные средства и классифицируются как часть уставного капитала Банка.

4.24. Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

4.25. Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственном капитале Банка в том периоде, в котором они были объявлены.

Если Банк объявляет дивиденды акционерам после отчетной даты, информация о таких дивидендах должна включаться в примечания к финансовой отчетности. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

4.26. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете «О совокупных доходах» по всем процентным инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Процентные доходы включают купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт по векселям и другим дисконтным инструментом.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентных доходов на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки возмещения стоимости.

Комиссионные доходы, прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы, возникающие в результате организации сделок для третьих сторон, например приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, отражаются в ОПУ по завершении сделки. Комиссионные доходы, связанные с оказанием управленческих и консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании таких услуг.

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

4.27. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль (возмещение налога) состоят из текущего расхода по налогу (текущего возмещения налога) и отложенного расхода по налогу (отложенного возмещения налога), т.е. налоги на прибыль могут быть текущими и отложенными.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за отчетный период с применением ставок налога на прибыль действующих на дату составления бухгалтерского баланса.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенные налоговые обязательства (требования) представляют собой сумму налогов на прибыль к уплате или возмещению в будущие периоды.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основании данных налогового учета (аналитических налоговых регистров), в которых все факты хозяйственной деятельности банка отражаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, в финансовой отчетности возникают постоянные налоговые разницы. Постоянные налоговые разницы не влияют на изменение налога на прибыль по МСФО.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (доход или расход признается и в МСФО, и в налоговом учете, но в разных отчетных периодах) приводят к возникновению временных налоговых разниц в целях определения отложенных налоговых обязательств (требований).

Текущие налоги признаются в качестве доходов/расходов и включаются в отчет «О совокупных доходах» по статье «(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль». Отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив могут быть отражены в учете только тогда, когда у Банка есть уверенность в том, что данные налоги будут признаны налоговыми органами.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

4.28. Переоценка иностранной валюты

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

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту РФ 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 включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2011 г. 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), 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.

4.29. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Производные финансовые инструменты, включая валютообменные контракты, валютные и процентные свопы, а также другие производные финансовые инструменты, отражаются по справедливой стоимости.

Производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми через прибыль или убыток, в зависимости от типа сделки. Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.30. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчете «О финансовом положении». Информация о них раскрывается в примечаниях к отчету.

4.31. Взаимозачеты

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете «О финансовом положении» отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в бухгалтерском балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

4.32. Учет влияния инфляции

В соответствии с требованием ретроспективного применения всех стандартов МСФО при составлении отчетности, положения МСФО (IAS) 29 применяются для оценки неденежных статей в целях правильного расчета входящих сальдо на 1 января 2004 года. Произведенные в соответствии с МСФО (IAS) 29 корректировки включают пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании индексов потребительских цен (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом Российской Федерации по статистике за периоды до 31 декабря 2002 года. Уставный капитал и эмиссионный доход скорректирован с использованием коэффициентов пересчета с даты операций, в результате которых происходило их изменение.

4.33. Оценочные обязательства

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

4.34. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления сотрудниками Банка соответствующих работ. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения, а также программа опционов сотрудникам.

4.35. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, 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 всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

Наименование показателя	2011	2010
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	161 169	423 188
Наличные средства	457 570	308 667
Корреспондентские счета в банках и небанковских кредитных организациях:		
- Российской Федерации	45 332	382 310
- стран ОЭСР	164 500	201 485
Итого денежных средств и их эквивалентов	828 571	1 315 650

Остатки денежных средств за 31 декабря 2011 г составляют 828 571 тыс. руб. (по состоянию за 31 декабря 2010 г.: 1 315 650 тыс. руб.). Сумма 74 283 тыс. руб. (по состоянию за 31 декабря 2010 г.: 39 224 тыс. руб.) представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	2011	2010
Корпоративные облигации	15 680	28 866
Облигации субъектов РФ	-	3 690
Корпоративные акции	16 870	19366
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	32 550	51 922

Все ценные бумаги торгового портфеля Банка являются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, рыночная цена по ним подлежит точному и достоверному определению.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими компаниями 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 июля 2013 года по сентябрь 2013 года, купонный доход в 2011 году составил от 8,20% до 9,25%.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения от апреля 2011 года по сентябрь 2013 года, купонный доход в 2010 году составил от 9,25% до 14,05%.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний. Обращаются на ММВБ и имеют рыночные котировки, рассчитанные в соответствии с требованиями Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР).

В составе финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток находятся просроченные (по справедливой стоимости) облигации ОАО «Амурметалл». В апреле 2009 года ОАО «Амурметалл» не были исполнены обязательства перед банком по выплате купона по облигациям 03 выпуска и не была исполнена оферта по облигациям 03 выпуска. По состоянию за 31 декабря 2011 года общая сумма неисполненных обязательств эмитента перед банком составила 2 614 тыс. руб.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, «Переклассификация финансовых активов», Банком определены государственные и корпоративные облигации, отвечающие требованиям данных поправок, в отношении которых по состоянию на 1 июля 2008 года или позднее (если приобретение осуществлено после 1 июля 2008 года) было принято решение удерживать их в течение обозримого будущего, нежели продавать или осуществлять иные торговые операции с ними в краткосрочной перспективе. Данные торговые ценные бумаги были переклассифицированы в категорию инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и в категорию удерживаемых до погашения. Результат переклассификации вступает в силу с 1 июля 2008 года или со дня приобретения (в зависимости от того, что наступит позднее) по справедливой стоимости на указанную дату.

Далее указана балансовая стоимость и справедливая стоимость на 31 декабря 2011 и на 31 декабря 2010 года всех переклассифицированных в 2008 году финансовых активов, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

	Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	Справедливая стоимость на 31 декабря 2010 года
Реклассифицированные в категорию имеющиеся в наличии для продажи				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	393 382	393 382	442 547	442 547
Корпоративные облигации	31 216	31 216	32 532	32 532
Реклассифицированные в категорию удерживаемых до погашения				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	22 110	19 948	75 880	74 460
Корпоративные облигации	-	-	-	-
Итого	446 708	444 546	550 959	549 539

Ниже указаны доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, отраженных в составе прибыли или убытка и непосредственно в составе собственных средств до даты переклассификации, прибыли или убытки после даты переклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости,

которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были переклассифицированы:

	Процентные доходы/ (расходы) отраженные после реклассификации 2011	Доходы/(Расходы) от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифицированы 2011	Доходы/ (Расходы) отраженные после реклассификации 2010	Доходы/(Расходы) от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифицированы 2010
Предназначенные для торговли – отражаемые на счете прибылей и убытков	35 146	(18 666)	40 855	30 124
Облигации федерального займа (ОФЗ)	30 862	(17 880)	35 435	24 586
Корпоративные облигации	4 284	(786)	5 420	5 538
Имеющиеся в наличии для продажи - отражаемые на счете прибылей и убытков	-	-	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-
Имеющиеся в наличии для продажи – прибыль или убыток, отражаемый непосредственно в собственном капитале	1 189	-	5 109	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 189	-	5 109	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-
Итого	36 335	(18 666)	45 964	30 124

7. Средства в других банках

	2011	2010
Депозиты, размещенные в Банке России	1 360 149	800 066
Ссуды и средства, предоставленные другим банкам	43 015	2 780
Резервы под обесценение средств, предоставленных другим банкам	-	-
Итого средства в других банках	1 403 164	802 846

По состоянию за 31 декабря 2011 года в отчете о финансовом положении Банка учтены средства, размещенные на депозите в Банке России.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. По состоянию на 31 декабря 2011 года все межбанковские сделки текущие, краткосрочные, замечаний по их исполнению нет, доходы получены в полном объеме – резервы под обесценение данных средств не создаются.

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках по состоянию за 31 декабря 2011 года составляет 1 403 164 тыс. руб. (2010 год: 802 846 тыс. руб.).

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

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Текущие кредиты и авансы	1 672 394	1 706 952
Просроченные кредиты	134 542	177 973
Резервы под обесценение кредитов	(207 998)	(226 371)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитов	1 598 938	1 658 554

Отраженная в таблице сумма просроченных кредитов представляет собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Классы кредитов и дебиторской задолженности определены следующим образом:

	2011	2010
Корпоративные кредиты	539 208	671 608
Кредиты физическим лицам	1 201 770	1 125 381
Кредиты индивидуальным предпринимателям	65 958	87 936
Резервы под обесценение кредитов	(207 998)	(226 371)
Итого кредитов клиентам	1 598 938	1 658 554

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение в целом по портфелю кредитов клиентам:

	2011	2010
Резервы под обесценение кредитов:		
На начало периода	226 371	214 089
Кредиты, списанные за счет резерва	(1 010)	-
Создание (восстановление) резерва за отчетный период	(17 363)	12 282
На конец периода	207 998	226 371

В 2010 году списание за счет ранее сформированного резерва не осуществлялось. В 2009 году за счет ранее сформированного резерва закрыты три потребительских кредита.

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

Если отсутствуют объективные признаки обесценения по кредитам, то они включаются в группу кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оцениваются в совокупности с ними на предмет обесценения. Качество категории текущих кредитов (непросроченных и необесцененных), которые объединены в группы финансовых активов со схожими характеристиками кредитных рисков, определялось по классам кредитов. Для оценки на предмет обесценения групп ссуд, предоставленных клиентам, со схожими характеристиками кредитного риска использовались показатели прошлых убытков. В расчет показателей прошлых убытков включались сведения о доле просроченных свыше года и безнадежных списанных с баланса Банка ссуд.

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в разрезе классов кредитов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2009г:	14 460	22 710	176 919	214 089
- (восстановление) создание резерва за период	6 905	(13 390)	18 767	12 282
Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2010г:	21 365	9 320	195 686	226 371
- (восстановление) создание резерва за период, в т. ч.:	2 426	(1 639)	(19 160)	(18 373)
- кредиты списанные за счет резерва	-	-	(1 010)	(1010)
Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2011г:	23 791	7 681	176 526	207 998

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по классам кредитов по состоянию на 31 декабря 2011г.:

	корпоративные кредиты	кредиты ИП	потребительские кредиты	Итого
Кредиты обеспеченные:	539 206	65 958	1 111 783	1 716 947
- недвижимостью	325 973	64 363	702 233	1 092 569
- оборудованием и транспортными средствами	67 795	719	37 019	105 533
- прочими активами	22 382	340	400	23 122
- поручительствами	123 056	536	372 131	495 723
Необеспеченные	-	-	89 989	89 989
Итого по классам кредитов на 31.12.2011г	539 206	65 958	1 201 772	1 806 936

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по классам кредитов по состоянию на 31 декабря 2010г.:

	корпоративные кредиты	кредиты ИП	потребительские кредиты	Итого
Кредиты обеспеченные:	678 793	87 007	1 119 125	1 878 028
- недвижимостью	531 763	85 019	684 023	1 295 305
- оборудованием и транспортными средствами	86 129	-	36 300	122 429
- прочими активами	59 584	1 988	600	60 775
- поручительствами	1 317	-	398 202	399 519
Итого по классам кредитов на 31.12.2010г	678 793	87 007	1 119 125	1 884 925

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям.

Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	итого
Текущие и индивидуально необесцененные	521 540	58 981	1 038 745	1 619 266
просроченные, но необесцененные - с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	14 416	14 416
Обесцененные - с задержкой платежа до 90 дней	-	-	21 520	21 520
Обесцененные - с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	4 347	4 347
Обесцененные - с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	20 184	20 184
Обесцененные - с задержкой платежа свыше года	12 872	2 196	59 429	74 497
Итого просроченных и обесцененных	12 872	2 196	105 480	120 548
Обесцененные на индивидуальной основе	4 796	4 781	43 129	52 706
Итого общая сумма кредитов до вычета резерва	539 208	65 958	1 201 770	1 806 936
Резерв под обесценение	(23 791)	(7 682)	(176 525)	(207 998)
Итого кредитов	515 417	58 276	1 025 245	1 598 938

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2010 года

	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	итого
Текущие и индивидуально необесцененные	657 655	80 381	958 535	1 696 571
просроченные, но необесцененные с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	19 103	19 103
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	19 103	19 103
Обесцененные				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	11 178	-	17 137	28 315
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	13 900	13 900
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	6 291	22 410	28 701
- с задержкой платежа свыше года	2 775	1 264	83 915	87 954
Итого просроченных и обесцененных	13 953	7 555	137 362	158 870
Обесцененные на индивидуальной основе	0	0	10 381	10 381
Итого общая сумма кредитов до				

	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	итого
вычета резерва	671 608	87 936	1 125 381	1 884 925
Резерв под обесценение	(21 365)	(9 320)	(195 686)	(226 371)
Итого кредитов	650 243	78 616	929 695	1 658 554

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком предоставлены ссуды в размере свыше 10% собственного капитала четырем клиентам, их совокупная задолженность составила 331 283 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком предоставлены ссуды в размере свыше 10% собственного капитала четырем клиентам, их совокупная задолженность составила 360 046 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года ссуды в сумме 1 806 936 тыс.руб. (2010 год: 1 884 925 тыс. руб.) были предоставлены Банком заемщикам, расположенным в Кемеровской области.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 206 567	66.77	1 125 381	59,7
Транспорт и связь	4 455	0.25	180	0,0
Торговля	302 083	16.72	446 401	23,7
Строительство	13 189	0.73	12 250	0,6
Сельское хозяйство	220	0.01	320	0,0
Прочие производства	58 320	3.23	36 962	1,7
Прочие виды деятельности	23 335	1.29	12 629	0,7
Операции с недвижимым имуществом	106 485	5.89	155 966	8,3
Металлургия	0.00	0.00	4 750	0,3
Добыча полезных ископаемых	92 282	5.11	94 836	5,0
Итого по кредитам клиентов (до вычета резерва под обесценение)	1 806 936	100	1 884 925	100

Процентные ставки по кредитам, выдаваемым Банком, не отличаются от рыночных процентных ставок. В качестве соответствующей рыночным ставкам признается отклонение ставки по кредитам и ссудам не более чем на 20% от средних ставок по аналогичным кредитам (по срокам, рискам и т.д.).

Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 1 598 938 тыс. рублей. (2010 год: 1 658 554 тыс. руб.).

Анализ кредитов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по кредитам связанным с Банком сторонам представлена в Примечании 29.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
Корпоративные акции	38 652	36 619
Корпоративные облигации	463 249	88 549
Государственные облигации	1 292 109	411 046
Облигации Банка России	-	453 740
Облигации иностранных государств	47 010	50 095
Облигации нерезидентов	105 290	99 660
(за вычетом резерва)	(16 162)	(16 162)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 930 148	1 123 547

Ценные бумаги, составляющие портфель в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, обращающихся на ММВБ классическом рынке РТС и индикативно котирующихся на РТС board и имеющими рыночные котировки, рассчитанные в соответствии с требованиями ФСФР.

К группе действующих эмитентов, не имеющих рыночных котировок, относятся: АКБ «Тверь-универсалбанк» (ОАО), ЗАО Страховая компания «Сибирский Спас-Л», ОАО «Пингвин», ЗАО СМВБ. В связи с отсутствием информации о ценах сделок, совершаемых на внебиржевом рынке с акциями данных эмитентов, и с отсутствием на настоящий момент цели реализации данных акций, банк принимает за справедливую стоимость указанных в данном абзаце себестоимость ценных бумаг (МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»).

Корпоративные облигации представлены долговыми обязательствами российских компаний. Все корпоративные облигации в портфеле Банка являются обращающимися на ММВБ и имеют рыночные котировки, рассчитанные организатором торгов в соответствии с требованиями ФСФР.

Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения с августа 2012 года до сентября 2020 года, купонный доход в 2011 году составил от 7,15% до 16,5%.

Государственные долговые облигации в портфеле банка по состоянию за 31 декабря 2011 года представлены облигациями федерального займа (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом российских рублей, сроком погашения от января 2012 года по февраль 2036 года, купонным доходом в 2011 году - от 6,50% до 11,90%. По состоянию за 31 декабря 2010 года сроком погашения от августа 2016 года по февраль 2036 года, купонным доходом в 2010 году - от 6,9% до 8,0%.

Облигации Субъектов РФ по состоянию на 31 декабря 2011 года представлены облигациями Удмуртской республики со сроком погашения в июле 2012 года и купонным доходом 8,40 %.

Облигации иностранных государств в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года представлены облигациями республики Беларусь и имеют сроки погашения с декабря 2012 года, купонный доход в 2011 году составил от 8,7%. Облигации прочих нерезидентов в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения с марта 2012 года по май 2018 года, купонный доход от 5,364% до 10,50%.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение:

	2011	2010
На начало периода	16 162	12 550
Создание резерва в отчетном периоде	-	3 612
На конец отчетного периода	16 162	16 162

Облигации ОАО «Энергоцентр» Банк обесценивает в связи с начавшейся процедурой банкротства ОАО «Энергоцентр» в апреле 2010г. В связи с чем, Банк создает резерв под обесценение этих облигаций в размере 16 137 тыс. руб. Основным фактором, который принимает Банк во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении по долевым инструментам, является наличие неблагоприятных изменений в платежеспособности эмитента.

Анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют, срокам погашения, по процентным ставкам представлен в Примечании 26.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2011	2010
Государственные долговые обязательства	679 374	75 880
Долговые обязательства субъектов РФ	153 321	63 278
Долговые обязательства государств – нерезидентов	50 117	50 105
Долговые обязательства Банка России	-	453 769
Корпоративные облигации	35 038	44 977
Резерв под обесценение	(1 225)	(1 225)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	916 625	686 784

Государственные долговые обязательства представлены облигациями федерального займа (ОФЗ), выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Обращаются на ММВБ, входят в Ломбардный список Банка России. Все облигации реклассифицированы из портфеля «предназначенные для торговли» в 2008 году. Банк оценивает ОФЗ как надежные.

В составе финансовых активов, удерживаемых до погашения, находятся просроченные облигации «Инком - Лада». В марте 2009 года ООО «Инком-Лада» не исполнило обязательства по выплате 7-го купона по облигациям 03 серии. В июне 2009 года ООО «Инком-Лада» не исполнило обязательства по оферте по облигациям 03 серии, а также в июне 2009 года решением Арбитражного суда признана банкротом, введено конкурсное производство. По состоянию на 31 декабря 2011 года общая сумма неисполненных обязательств эмитента перед банком составила 1225 тыс. руб. (100% резерва под обесценение).

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении ценных бумаг до погашения, является наличие или отсутствие просроченной задолженности, а также наличие неблагоприятных изменений в платежеспособности эмитента.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение:

	2011	2010
На начало периода	1 225	22 194
Создание (восстановление) резерва	-	(20 969)
На конец отчетного периода	1 225	1 225

Анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, по структуре валют, срокам погашения, по процентным ставкам представлен в Примечании 26.

11. Прочие активы

Прочие финансовые активы	2011	2010
Незавершенные расчеты по платежным картам и переводам	2 832	651
Требования по расчетному обслуживанию	1 507	1 132
Наращенные комиссионные доходы	839	2 452
Расходы будущих периодов по другим операциям	3 368	779
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	(890)	(1 162)
Итого прочих финансовых активов	7 656	3 852
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с бюджетом по налогам	244	117
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	13 991	8 336
Расчеты с работниками по оплате труда	19	-
Налог на добавленную стоимость	2 449	-
Прочие расчеты	3 843	3 263
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	(3 856)	(3 094)
Итого прочих нефинансовых активов	16 690	8 622
Итого прочие активы за вычетом резервов	24 346	12 474

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

Наименование показателя	2011	2010
На начало периода	4 256	4 903
Создание (восстановление) резерва в отчетном периоде	490	(647)
На конец отчетного периода	4 746	4 256

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 26.

12. Основные средства

Основные средства	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Земля	Итого
По первоначальной/проиндексированной стоимости						
31 декабря 2009 года	268 343	11 530	134 242	761	1 343	416 219
Приобретения	11 990	513	21 114	470	-	34 087
Переоценка	2 776	-	-	-	-	2 776
Выбытия	0	(537)	(2 361)	-	-	(2 898)
31 декабря 2010 года	283 109	11 506	152 995	1 231	1 343	450 184
Приобретения	7 741	2 151	27 280	9 842	0	47 014
Переоценка	65 776	-	-	-	-	65 776
Выбытия	(5 696)	(1 365)	(3 534)	-	-	(10 595)
31 декабря 2011 года	350 930	12 292	176 741	11 073	1 343	552 379
Накопленная амортизация						
31 декабря 2009 года	52 127	6 033	86 466	-	-	144 626
Начисления за год	5 499	1 584	12 484	-	-	19 567
Переоценка	504	-	-	-	-	504
Списано при выбытии	-	(536)	(1 676)	-	-	(2 212)
31 декабря 2010 года	58 130	7 081	97 274	0	0	162 485
Начисления за год	5 682	1 949	16 999	-	-	24 630
Переоценка	18 719	-	-	-	-	18 719
Списано при выбытии	(18)	(1 366)	(2 863)	-	-	(4 247)
31 декабря 2011 года	82 513	7 664	111 409	-	-	201 586
Остаточная балансовая стоимость						
31 декабря 2010 года	224 979	4 425	55 721	1 231	1 343	287 699
31 декабря 2011 года	268 417	4 628	65 332	11 073	1 343	350 793

По состоянию на 31 декабря 2011 года здания были оценены независимым оценщиком. Оценка выполнялась «Кузбасская Торгово-Промышленная Палата» и была основана на определении восстановительной стоимости. Оценщик обладает признанной квалификацией и имеет профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих допущений:

- оценщик не несет ответственности за достоверность установленных юридических прав на оцениваемое имущество;
- при проведении оценки оценщик предполагал отсутствие каких-либо скрытых факторов, влияющих на стоимость оцениваемого имущества.
- мнение оценщика относительно стоимости действительно только на дату оценки;
- отчет об оценке содержит профессиональное мнение оценщика относительно стоимости оцениваемого имущества и не является гарантией того, что оно перейдет из рук в руки по цене, равной стоимости, указанной в отчете.

Амортизационные отчисления определены банком самостоятельно (пропорционально изменению стоимости основных средств).

Прочие основные средства были оценены по состоянию на 31 декабря 2005 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 10 088 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и отражено в собственных средствах (капитале) Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 454 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки зданий по

справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2010 года и отражено в собственных средствах (капитале) Банка (см. Примечание 24).

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование зданий Банка. По завершении работ эти активы отражаются в составе основных средств.

13. Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Обеспечение, полученной в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком от своих заёмщиков по договору об отступном в 2011 году. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5, так как Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2011 года эти активы были учтены в отчете о финансовом положении в сумме 11 903 тыс. рублей (По состоянию на 31 декабря 2010 г.: 8 572 тыс. руб.).

14. Средства других банков

	2011	2010
Корреспондентские счета и средства в расчетах:		
- банков-резидентов	-	-
- банков-нерезидентов	-	-
Средства, полученные от Банка России	-	-
Обязательства по уплате процентов Банку России	-	-
Итого средств других банков	0	0

15. Средства клиентов

	2011	2010
Государственные и общественные организации		
- текущие (расчетные) счета	28 316	13 789
Прочие юридические лица		
- текущие (расчетные) счета	1 746 611	1 624 541
- срочные депозиты	436 157	295 556
Физические лица		
- текущие счета (вклады до востребования)	2 583 327	2 150 484
- срочные вклады	1 398 942	1 077 994
Покрытие импортного аккредитива		
Итого средства клиентов	6 193 353	5 162 364

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 981 965	64.29	3 228 478	62,54
Жилищно-коммунальное хозяйство	46 578	0.75	71 246	1,39
Финансы и инвестиции	151 020	2.44	77 338	1,5
Промышленное производство	264 329	4.27	221 597	4,29
Строительство	234 424	3.79	260 845	5,05
Транспорт	179 518	2.90	116 420	2,26
Торговля	369 058	5.96	298 366	5,78
Энергетика	-	0.00	80 819	1,57
Добыча полезных ископаемых	457 570	7.39	416 132	8,06
Издательства и средства массовой информации	24 165	0.39	5 238	0,1
Прочие	484 726	7.83	385 885	7,47
Итого средств клиентов	6 193 353	100	5 162 364	100

На 31 декабря 2011 годов Банк имел одну группу взаимосвязанных вкладчиков с остатками свыше 10% от общей суммы средств клиентов. Общая сумма остатков на счетах этих клиентов составляет 1 078 793 тыс. рублей (2010 год: 613 571 тыс. руб.). Организации, входящие в данную группу, оказывают услуги населению и предприятиям (водоснабжение, автоперевозка, техническое обслуживание автотранспортных средств и т.д.), а также производят безалкогольную продукцию.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 6 193 353 тыс. рублей (2010 год: 5 162 364 тыс. руб.).

Средства клиентов привлечены в одном регионе – Кемеровской области.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Беспроцентные векселя		
Дисконтные векселя	1 660	1 529
Итого по выпущенным ценным бумагам	1 660	1 529

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна балансовой и составляет 1660 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна балансовой и составляет 1529 тыс. руб..

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг Банка по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

17. Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства	2011	2010
Незавершенные расчеты по платежным картам	7 775	2 417
Обязательства по выплате денежных средств	740	3 647
Итого прочих финансовых обязательств	8515	6 064
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с бюджетом по налогу	1 842	2 323
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 535	3 261
Обязательства по прочим операциям	8 525	2 740
Прочие обязательства	3 820	3 505
Итого прочих нефинансовых обязательств	18 722	11 829
Итого по прочим обязательствам	27 237	17 893

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

Сформированный и полностью оплаченный уставный капитал Банка распределен следующим образом:

	Количество акций на 31.12.2011	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции на 31.12.2011	Количество акций на 31.12.2010	Номинал	Сумма, скорректир ованная с учетом инфляции на 31.12.2010
		(тыс.руб.)	(тыс.руб.)		(тыс.руб.)	(тыс.руб.)
Обыкновенные акции	11 741	28	644 069	10 664	28	621 642
Привилегированные акции	470	28	25 783	470	28	18 054
Итого уставный капитал	12 211	28	669 852	11 134	28	639 696

По состоянию на 31 декабря 2011 года полностью оплаченный уставный капитал составил 341 908 тыс. рублей (за 2010 год: 311 752 тыс. рублей) (по российским правилам бухгалтерского учета, не скорректированный с учетом инфляции)

Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 28 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 28 тысяч рублей. Они имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Кроме случаев, установленных законодательством, выпущенные банком акции не являются для банка обязательными к выкупу у акционеров.

Привилегированные акции и привилегированные акции типа А, входящие в сформированный уставный капитал банка, в соответствии с Уставом банка, имеют фиксированный размер ежегодного дивиденда, который составляет $\frac{1}{2}$ ставки рефинансирования ЦБ РФ от номинальной стоимости на день объявления дивидендов и 10 тыс. руб. соответственно. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Кроме того, и в других

случаях, установленных законодательством, владельцы выпущенных банком привилегированных акций могут приобретать право голоса.

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31 декабря 2002 года (путем применения общего индекса цен).

По решению собрания акционеров об увеличении уставного капитала и проведении капитализации собственных средств Банка в 1998 году была произведена эмиссия обыкновенных акций Банка. Были капитализированы средства Банка в сумме 13 750 тыс. рублей: фонд переоценки основных средств в сумме 4 750 тыс. рублей, курсовая разница по переоценке валютной составляющей уставного капитала в сумме 7 340 тыс. рублей, эмиссионный доход в сумме 1 660 тыс. рублей. Акции размещены среди акционеров пропорционально количеству принадлежавших им акций Банка. Данные средства при расчете отчетности по МСФО выведены из уставного капитала и отражены по другим статьям в разделе «Собственный капитал» - в фонде переоценки основных средств, в накопленном дефиците, в эмиссионном доходе. Составляющие собственных средств акционеров, отраженные в фонде переоценки основных средств и в накопленном дефиците (курсовая разница по валютной составляющей уставного капитала) не инфлировались.

В 1993 и в 1994 годах при продаже выпущенных Банком акций по цене выше номинала, Банком был получен эмиссионный доход, представляющий собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций, в сумме 1 660 тыс. рублей. По решению собрания акционеров об увеличении уставного капитала и проведении капитализации собственных средств Банка в 1998 году была произведена эмиссия обыкновенных акций Банка, данные средства были капитализированы. Акции, размещаемые за счет капитализации, размещены среди акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций Банка.

Эмиссионный доход Банка скорректирован с учетом индексов цен в соответствии с п. 24 МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» и составил с учетом инфляции 33 249 тыс. рублей.

На годовом общем собрании акционеров, проведенном 05 мая 2011 года, акционерами было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на сумму 30 156 000 (тридцать миллионов сто пятьдесят шесть тысяч) рублей путем размещения посредством закрытой подписки обыкновенных акций второго дополнительного выпуска в количестве 1 077 (одна тысяча семьдесят семь) штук по цене 28 000 (двадцать восемь тысяч) рублей, в том числе акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций.

Дополнительный выпуск обыкновенных акций Банка зарегистрирован ГУ ЦБ по Кемеровской области 26 августа 2011 г.

Отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка зарегистрирован ГУ ЦБ по Кемеровской области 14 ноября 2011 г.

Зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка составляет 341 908 000 рублей и сформирован из 11741 шт. обыкновенных именных акций, 26 шт. привилегированных именных акций, 444 шт. привилегированных именных акций типа А номиналом 28000 рублей каждая.

05 мая 2011 г. было проведено годовое общее собрание акционеров Банка, на котором акционерами было принято решение о выплате дивидендов по акциям банка за 2010 год:

1) по обыкновенным акциям (государственный регистрационный номер 10501158В) дивиденды не выплачивать.

2) по привилегированным акциям (государственный регистрационный номер 20301158В) дивиденды за 2010 год выплатить денежными средствами в размере 1/2 ставки рефинансирования Банка России от номинальной стоимости акций на день объявления дивидендов в срок до 01 сентября 2011 года путем безналичного перечисления на счета акционеров.

3) по привилегированным акциям типа А (государственный регистрационный номер 20401158В) дивиденды за 2010 год выплатить денежными средствами в размере 112 613,00 рублей на одну акцию в срок до 01 сентября 2011 года путем безналичного перечисления на счета акционеров.

Все дивиденды по акциям Банка выплачены акционерам 17 мая 2011 г.

Общая сумма выплаченных дивидендов составила 50 030 тыс. руб.

19. Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности 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. Нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета на 31 декабря 2011 года составила 496 432 тыс. руб. (2010 год: 446 242 тыс. руб.).

20. Управление капиталом и достаточность капитала

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения - в настоящее время это минимальное значение составляет 10%.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно требованиям ЦБ РФ, превышал требуемый минимум, составляя 24,7% и 27,2%, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов размер капитала Банка, рассчитанный согласно требованиям ЦБ РФ, составлял 909 391 тыс. руб. и 846 463, соответственно. Данная информация отражена в пояснительной записке к годовому отчету ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» за 2011 год. В течение 2011 и 2010 годов Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный ЦБ РФ. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется отделом экономического анализа на ежедневной основе.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций.

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

	31.12.2011 г.	31.12.2010 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	669 852	639 696
Эмиссионный доход	33 249	33 249
Нераспределенная прибыль	252 804	156 676
Итого капитала 1-го уровня	955 905	829 621
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки финансовых активов для продажи	(75 296)	(39 572)
Фонд переоценки имущества	40 352	2 943
Итого капитала 2-го уровня	(34 944)	(36 629)
Итого капитала	920 961	792 992

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

21. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы

	2011	2010
Проценты по кредитам клиентам,	245 059	276 643
Проценты по ссудам, средствам и открытым счетам в других банках	59 588	35 215
Проценты по облигациям Федерального займа	101 348	41 234
Проценты по облигациям субъектов Российской Федерации	25 144	5 552
Проценты по облигациям Банка России	6 861	22 876
Проценты по облигациям кредитных организаций	462	234
Проценты по корпоративным облигациям	25 493	16 000
Проценты по облигациям иностранных государств	8 700	191
Проценты по прочим долговым обязательствам	5 613	6 914
Итого процентные доходы	478 268	404 859

Процентные расходы

	2011	2010
Проценты, уплаченные физическим лицам	(245 993)	(215 812)
Проценты, уплаченные по депозитам юридических лиц	(20 000)	(34 462)
Проценты, уплаченные по счетам клиентов	(3 264)	(2 790)
Проценты, уплаченные по кредитам банков	-	-
Всего процентные расходы	(269 257)	(253 064)
Чистые процентные доходы до формирования резервов на возможные потери по ссудам	209 011	151 795

Резервы на возможные потери по ссудам

	2011	2010
Списание ссудной задолженности за счет резерва	(1 010)	-
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	18 373	(12 282)
Всего изменение резервов по ссудам	17 363	(12 282)
Итого чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери по ссудам	226 374	139 513

22. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы

	2011	2010
Расчетно-кассовое обслуживание	358 065	318 621
По другим операциям	4 704	3 827
По выданным гарантиям	1 986	511
Итого комиссионных доходов	364 755	322 959

Комиссионные расходы

	2011	2010
По расчетным операциям	(83 420)	68 554
Итого комиссионных расходов	(83 420)	68 554
Чистый комиссионный доход	281 335	254 405

23. Операционные расходы

	2011	2010
Затраты на содержание персонала	(191 714)	(148 351)
Прочие	(35 855)	(18 436)
Расходы на аренду	(5 845)	(3 744)
Расходы на рекламу и маркетинг	(3 721)	(3 713)
Расходы на услуги связи	(7 353)	(6 880)
Амортизационные отчисления	(24 963)	(19 567)
Канцелярские и прочие офисные расходы	(22 311)	(14 812)
Расходы на обеспечение безопасности	(11 661)	(9 268)
Плата за профессиональные услуги	(372)	(370)
Налоги, кроме налога на прибыль	(18 861)	(17 213)
Транспортные и командировочные расходы	(1 340)	(463)
Ремонт и обслуживание оборудования	(9 829)	(17 153)
Итого операционных расходов	(333 825)	(259 970)

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(20 242)	(50 737)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	6 627	7 978
Изменения налогообложения, связанные с отражением налога непосредственно в капитале	(12 349)	12 469
Расходы по налогу на прибыль за год	(25 964)	(30 290)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Текущие расходы по налогу на прибыль скорректированы на 12 350 тыс.рублей – изменения за период, связанные с переносом текущего налога на прибыль при расчете отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств.

Текущие расходы по налогу на прибыль были определены исходя из размера прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством по бухгалтерскому учету, скорректированной для целей соответствия российскому налоговому законодательству, которые отличаются от МСФО.

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

(в тысячах рублей)	2011	2010
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	172 107	159 655
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение)		
(20% - 2010-2011 г.)	(34 421)	(31 931)
Постоянные разницы,	8 457	1 641
в том числе:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	(1 088)	(733)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по другим ставкам	6 748	2 336
Дивиденды полученные, облагаемые у источника выплаты	332	454
Прочие невременные разницы	2 465	(416)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(25 964)	(30 290)

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 отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

	2011	Изменения	2010
Отложенный налоговый актив			
Кредиты и дебиторская задолженность	3 386	(3 934)	7 320
Финансовые активы, предназначенные для торговли (20%)	-	-	-
Финансовые активы, предназначенные для продажи	(3 966)	(8 396)	4 430
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18 824	15 557	3 267
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 121	878	243
Прочие активы	(1 176)	(1 720)	544
Итого отложенный налоговый актив	18 189	2 385	15 804
За вычетом отраженного в капитале	(635)	(13 172)	12 537
Отложенное налоговое обязательство			
Финансовые активы, предназначенные для торговли (20%)	(119)	-	(119)
Основные средства	(33 977)	823	(34 800)
Фонд переоценки основных средств	(10 088)	(9 634)	(454)
Итого отложенное налоговое обязательство	(44 184)	(8 811)	(35 373)
За вычетом отраженного в капитале	(34 096)	823	(34 919)
Чистая сумма отложенного налогового обязательства	(25 995)	(6 426)	(19 569)
За вычетом отраженного в капитале	(34 731)	(12 349)	(22 382)

	2010	Изменение	2009
Отложенный налоговый актив			
Кредиты и дебиторская задолженность	7 320	7 009	311
Финансовые активы, предназначенные для торговли (20%)	-	(1 513)	1 513
Финансовые активы, предназначенные для продажи	4 430	4 430	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 267	3 267	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	243	243	-
Прочие активы	544	(965)	1 509
Итого отложенный налоговый актив	15 804	12 471	3 333
За вычетом отраженного в капитале	12 537	9204	3 333
Отложенное налоговое обязательство			
Финансовые активы, предназначенные для торговли (20%)	(119)	(119)	-
Основные средства	(34 800)	(1 106)	(33 694)
Фонд переоценки основных средств	(454)	(418)	(36)
Итого отложенное налоговое обязательство	(35 373)	(1 643)	(33 730)
За вычетом отраженного в капитале	(34 919)	(1 225)	(33 694)
Чистая сумма отложенного налогового обязательства	(19 569)	10 828	(30 397)
За вычетом отраженного в капитале	(22 382)	7 979	(30 361)

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения.

По состоянию за 31 декабря 2010 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 454 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года и отражено в собственных средствах (капитале) Банка. По состоянию за 31 декабря 2011 года совокупное отложенное

налоговое обязательство в сумме 10 088 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и отражено в собственных средствах (капитале) Банка

В отчете о финансовом положении за 2011 год по статье «Отложенное налоговое обязательство» отражена совокупная сумма отложенного налогового обязательств в размере 25 995 тыс. руб. (2010 год: 19 569 тыс. руб.).

25. Дивиденды

Наименование показателя	2011		2010	
	По обыкновенн ым акциям	По привилегир ованным акциям	По обыкновен ным акциям	По привилегир ованным акциям
Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	50 030	48 028	4 471
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	50 030	48 028	4 471
Дивиденды к выплате за 31 декабря отчетного года	-	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	-	-	-	-
- на одну обыкновенную акцию	-	-	5	-
-на одну привилегированную акцию	-	1	-	-
-на одну привилегированную акцию типа А	-	113	-	10

По решению годового общего собрания акционеров было принято решение утвердить годовые дивиденды за 2009 год по акциям в размере, рекомендованном Советом директоров ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк»:

1. По обыкновенным акциям (государственный регистрационный номер 10501158В) дивиденды за 2009 год выплатить денежными средствами в размере 5027,00 рублей на одну акцию в срок до 01 сентября 2010 года путем безналичного перечисления на счета акционеров.

2. По привилегированным акциям (государственный регистрационный номер 20301158В) дивиденды за 2009 год выплатить денежными средствами в размере 1/2 ставки рефинансирования Банка России от номинальной стоимости акций в срок до 01 сентября 2010 года путем безналичного перечисления на счета акционеров.

3. По привилегированным акциям типа А (государственный регистрационный номер 20401158В) дивиденды за 2009 год выплатить денежными средствами в размере 10000,00 рублей на одну акцию в срок до 01 сентября 2010 года путем безналичного перечисления на счета акционеров.

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

05 мая 2011 г. было проведено годовое общее собрание акционеров Банка, на котором акционерами было принято решение о выплате дивидендов по акциям Банка за 2010 год:

1) по обыкновенным акциям (государственный регистрационный номер 10501158В) дивиденды не выплачивать.

2) по привилегированным акциям (государственный регистрационный номер 20301158В) дивиденды за 2010 год выплатить денежными средствами в размере 1/2 ставки рефинансирования Банка России от номинальной стоимости акций на день объявления дивидендов в срок до 01 сентября 2011 года путем безналичного перечисления на счета акционеров.

3) по привилегированным акциям типа А (государственный регистрационный номер 20401158В) дивиденды за 2010 год выплатить денежными средствами в размере 112613,00 рублей на одну акцию в срок до 01 сентября 2011 года путем безналичного перечисления на счета акционеров.

Все дивиденды по акциям Банка выплачены акционерам 17 мая 2011 г.

26. Управление рисками

Под риском банковской деятельности (банковским риском) понимается возможность потери ликвидности и возникновения прямых или косвенных потерь (убытков) под воздействием внутренних и внешних факторов, влияющих на деятельность Банка. Целью системы управления рисками является обеспечение максимальной сохранности активов и пассивов на основе минимизации рисков.

Основными направлениями концентрации рисков по операциям банка являются: кредитные риски, рыночный риск (включая валютный, фондовый, процентный). Также для банка характерны и другие риски (операционный, правовой, риск потери ликвидности, риск потери деловой репутации, стратегический риск).

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночный риск, валютный риск, процентный риск, прочий ценовой (фондовый) риск, риск потери ликвидности), операционного и правового рисков.

Описание политики управления основными банковскими рисками приведено ниже.

Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность несения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Кредитный процесс в Банке организован таким образом, чтобы предотвратить возможность реализации кредитного риска.

Органом, определяющим политику регулирования кредитного риска, является кредитно-инвестиционный комитет. Работа комитета регламентирована Положением «О кредитно-инвестиционном комитете АБ «Кузнецкбизнесбанк», утвержденного Председателем Правления банка 28.07.2007 г.

Кредитование физических и юридических лиц регулируется «Регламентом предоставления кредитов физическим и юридическим лицам ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» от 01.10.2010 г, утвержденным председателем Правления банка.

Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитного риска. Анализ финансового состояния заемщиков (контрагентов) осуществляют специалисты управления кредитных ресурсов, отдела рисков в составе управления кредитных ресурсов, отдела экономического анализа, управления ценных бумаг и инвестиций в соответствии с принятыми методиками. Профессиональное суждение о размере кредитного риска выносится по результатам анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга, а также иной имеющейся в распоряжении Банка информации о рисках заемщика, включая сведения об его обязательствах, кредитной истории и деловой репутации. Целью проведения анализа риска является определение возможности, размера и условий предоставления кредита и размера необходимого резерва.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Решение о выдаче кредита юридическим лицам (и физическому лицу с суммы более 350 тыс.рублей) принимается кредитно-инвестиционным комитетом после изучения финансового положения и платежеспособности потенциального заемщика. Выдача потребительского кредита (до 350 тыс.рублей) четко регламентирована и осуществляется под поручительства физических и юридических лиц.

Управление кредитным риском осуществляется посредством мониторинга способности заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам выступают недвижимость, ценные бумаги, транспортные средства и производственное оборудование и др. Для снижения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им. В банке осуществляется работа с проблемными кредитами на основании «Порядка работы по взысканию просроченной задолженности по кредитам, предоставленным банком физическим и юридическим лицам», утвержденным председателем Правления Банка 06.05.09г. Осуществляется мониторинг кредитов с просроченными платежами, как по основной сумме, так и по процентным выплатам.

С целью выявления и минимизации кредитного риска проводится его оценка с учетом требований инструкции Банка России от 16.01.2004 года № 110-и «Об обязательных нормативах банков». Отделом экономического анализа ежемесячно определяются и доводятся до управления кредитных ресурсов, управления ценных бумаг и инвестиций, отдела корреспондентских отношений лимиты, ограничивающие максимальный размер риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков (Н6), на заемщиков- акционеров (Н9.1), на инсайдеров (Н10). Нормативы, характеризующие уровень кредитного риска, рассчитываются отделом экономического анализа ежедневно. Кроме того, в соответствии с Методологией оценки банковских рисков, ежемесячно определяются показатели, характеризующие уровень принимаемого банком кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банком предоставлена информация по кредитному качеству финансовых активов и полученном обеспечении по кредитным требованиям в Примечаниях 6, 7, 8, 9.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как возможность 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, анализа и мониторинга финансового состояния заемщика.

Кредитный риск необходимо рассматривать как самый крупный риск присущий банковской системе. В 2011 году в качестве первоочередных задач Банком ставилась работа по поддержанию качества кредитного портфеля в целом, планированию роста предоставляемых кредитов физическим лицам, обеспечения возврата ранее выданных кредитов, программам реструктуризации действующих кредитов по заемщикам, попавших в затруднительное финансовое положение. С целью обеспечения принятия оперативных решений по кредитной политике Банка, вопросы связанные с кредитованием рассматривались на заседаниях Правления Банка и Кредитно-инвестиционного комитета. Одним из главных направлений кредитной политики банка 2011 года было поддержание на постоянном уровне объемов кредитования заемщиков – предприятий и организаций города. Принятые решения позволили Банку осуществить требуемый уровень возврата активов, соблюдение нормативов и поддержать заданную ликвидность.

Оценка кредитных рисков производилась Банком по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной. Классификация ссуд осуществлялась банком самостоятельно в процессе анализа качества выдаваемой ссуды в зависимости от финансового состояния заемщика, оцененного с применением подходов, используемых в банковской практике, возможностей заемщика по погашению основной суммы долга и уплаты в пользу Банка обусловленных договором процентов. Оценка риска производилась одновременно с предоставлением ссуды или возникновением задолженности, приравненной к ссудной. В качестве обеспечения в основном принимался залог (основная доля - залог недвижимости). Для защиты от резкого снижения рыночных цен Банк выдавал кредиты под залог недвижимости в основном в сумме не более 70% от реальной рыночной стоимости предмета залога по кредитам юридическим лицам и не более 80% от стоимости приобретаемого жилья по ипотечным кредитам. Качество обеспечения определялось реальной (рыночной) стоимостью предметов залога и степенью их ликвидности. Рыночная стоимость предметов залога определялась на момент оценки риска по конкретной ссуде.

Для уменьшения кредитного риска Банк создавал резерв под возможные потери по ссудной задолженности. При регулировании величины созданного резерва в случае, когда заемщику предоставлены кредиты по нескольким кредитным договорам, всю числящуюся за данным заемщиком задолженность, Банк относил к максимальной группе риска, присвоенной по одному из предоставленных кредитов.

В течение 2011г. активно проводилась работа по взысканию просроченной задолженности

В течение года проводился регулярный анализ конкурентного окружения Банка. В результате производился периодический пересмотр условий кредитования в целях приведения их в соответствие с требованиями рынка. В частности в 2011 году существенные изменения вносились в условия предоставления потребительских кредитов для физических лиц.

Структура кредитного портфеля не претерпела изменений. Кредиты в рублях по-прежнему составляют основную часть кредитного портфеля.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения финансовых потерь в связи с ухудшением способности Банка исполнять свои финансовые обязательства перед контрагентами своевременно и в полном объеме. Возникает в результате несовпадения требований и

обязательств Банка по срокам и суммам исполнения (в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) или возникновения непредвиденной необходимости немедленного погашения Банком всех (или значительной части) своих обязательств.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

Основное внимание Банк уделяет развитию упреждающих мер управления ликвидностью и созданию условий для обеспечения бесперебойного проведения текущих платежей. Банк старается поддерживать на высоком уровне мгновенную ликвидность, имеет значительный запас высоколиквидных активов – портфель государственных ценных бумаг в части наиболее ликвидных и постоянно котируемых бумаг.

Оценка риска потери ликвидности осуществляется на постоянной основе. Для анализа риска потери ликвидности проводилась оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности (Н2 - мгновенная, Н3 - текущая, Н4 - долгосрочная ликвидность) не только требованиям Банка России в соответствии с Инструкцией Банка России №110-И «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004г., но и более строгих внутренних лимитов, закрепленных в «Стратегии развития ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» на 2011-2013 годы».

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

В течение 2011 год случаев нарушения Банком установленных экономических нормативов ликвидности не было. Нормативы ликвидности соблюдались Банком с существенным запасом, риски потери ликвидности в 2011 году были минимальны.

Выполнение нормативов ликвидности

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Критическое значение Банка	Значение норматива на отчетную дату, %	
			на 01.01.2012	на 01.01.2011
Н2	более 15%	20%	66,3	75,8
Н3	более 50%	55%	123,5	103,4
Н4	менее 120%	115%	36,8	47,2

Приведенные ниже таблицы показывают распределение недисконтированных контрактных сумм денежных потоков (включая будущие выплаты по процентам) по обязательствам Банка по договорным срокам, оставшимся до погашения.

Ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков с учетом контрактных сроков погашения обязательств на 31 декабря 2011 года:

Обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого 2011
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов – физические лица	2 608 336	552 713	-	821 220	-	3 982 269
Средства клиентов - прочие	1 774 927	12 841	289 254	134 062	-	2 211 084
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	1 660	-	1 660
Прочие финансовые обязательства	8 515	-	-	-	-	8 515
Обязательства по операционной аренде	3	747	779	7 556	-	9 085
Финансовые гарантии	4 459	84	184 664	31	-	189 238
Неиспользованные кредитные линии	326 896	-	-	-	-	326 896
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 723 133	566 385	474 697	964 529	-	6 728 747

Ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков с учетом контрактных сроков погашения обязательств на 31 декабря 2010 года:

Обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства клиентов – физические лица	3 281 370	12 397	288 538	745 481	233	4 328 019
Средства клиентов - прочие	1 881 032	2 320	299	30986	-	1 914 637
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	1 671	-	1 671
Прочие финансовые обязательства	6 064	-	-	-	-	6 064
Обязательства по операционной аренде	20	612	2 053	3 704	-	6 389
Финансовые гарантии	50	918	1 500	-	-	2 468
Неиспользованные кредитные линии	302 418	-	-	-	-	302 418
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 470 954	16 247	292 390	781 842	233	6 561 666

Для управления ликвидностью Банк рассчитывает показатели избытка/дефицита ликвидности и коэффициенты ликвидности. Предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности устанавливаются Банком самостоятельно в соответствии с рекомендациями Банка России.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2011 года:

	до 1 мес. и до востребования	от 30 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Резервы	Просроченные	Всего 2011
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	828 571	-	-	-	-	-	-	828 571
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	74 283	-	-	-	-	-	-	74 283
Финансовые активы,	32 550	-	-	-	-	-	-	32 550

	до 1 мес. и до востребова ния	от 30 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде ленным сроком	Резервы	Просро ченные	Всего 2011
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток								
Средства в других банках	43 015	-	-	-	-	-	-	43 015
Средства в других банках. Депозиты Банка России	1 360 149	-	-	-	-	-	-	1 360 149
Кредиты и дебиторская задолженность	59 095	100 514	197 327	1 359 983	-	-	90 017	1 806 936
Кредиты и дебиторская задолженность. Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	(207 998)	-	(207 998)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38 651	132 917	1 118 483	640 121	-	-	16 138	1 946 310
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	(16 162)	-	(16 162)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	97 312	397 686	421 627	-	-	1 225	917 850
Финансовые активы, удерживаемые до погашения Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	(1 225)	-	(1 225)
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	-	-	11 903	-	-	11 903
Основные средства	-	-	-	-	350 793	-	-	350 793
Текущие требования по налогу на прибыль	-	201	-	-	-	-	-	201
Прочие активы	-	29 092	-	-	-	-	-	29 092
Прочие активы. Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	(4 746)	-	(4 746)
ИТОГО АКТИВОВ	2 436 314	360 036	1 713 496	2 421 731	362 696	(230 131)	107 380	7 171 522
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	4 383 263	565 554	289 254	955 282	-	-	-	6 193 353
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 660	-	-	-	-	-	-	1 660
Прочие обязательства	29 553	-	-	-	-	-	-	29 553
Отложенное налоговое обязательство	25 995	-	-	-	-	-	-	25 995
Итого обязательств	4 440 471	565 554	289 254	955 282	-	-	-	6 250 561
Чистый разрыв ликвидности	(2 004 157)	(205 518)	1 424 242	1 466 449	362 696	(230 131)	107 380	920 961
Совокупный разрыв между активами и обязательствами	(2 004 157)	(2 209 675)	(785 433)	681 016	1 043 712	813 581	920 961	1 841 922

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2010 года:

	до 1 мес. и до востребова ния	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	С неопре деленн ым сроком	Резервы	Просро ченная	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	1 315 650	-	-	-	-	-	-	1 315 650
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	39 224	-	-	-	-	-	-	39 224
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	800 066	-	-	-	-	-	-	800 066
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 922	-	-	-	-	-	-	51 922
Средства в других банках	2 780	-	-	-	-	-	-	2 780
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	453 740	633 214	36 619	(16 162)	16 136	1 123 547
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	34 077	462 310	38 676	151 721	-	(1 225)	1 225	686 784
Кредиты и дебиторская задолженность	45 474	225 185	357 881	1 177 541	-	(226 371)	78 844	1 658 554
Прочие активы	5 788	10 942	-	-	-	(4 256)	-	12 474
Основные средства	-	-	-	-	287 699	-	-	287 699
Текущие требования по налогу на прибыль	4 365	2 710	-	-	-	-	-	7 075
Внеоборотные запасы	-	-	-	-	8 572	-	-	8 572
ИТОГО АКТИВОВ	2 299 346	701 147	850 297	1 962 476	332 890	(248 014)	96 205	5 994 347
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	3 849 057	477 431	6 000	829 876	-	-	-	5 162 364
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 529	-	-	-	-	-	-	1 529
Прочие обязательства	17893	-	-	-	-	-	-	17 893
Отложенное налоговое обязательство	19 569	-	-	-	-	-	-	19 569
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 888 048	477 431	6 000	829 876	-	-	-	5 201 355
Чистый разрыв ликвидности	(1 588 702)	223 716	844 297	1 132 600	332 890	(248 014)	96 205	792 992
Совокупный разрыв между активами и обязательствами	(1 588 702)	(1 364 986)	(520 689)	611 911	944 801	696 787	792 992	1 585 983

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный

портфель носит торговый характер и, по мнению Банка, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основным вопросом управления ликвидностью Банка. Как правило, полного совпадения по указанным позициям не происходит, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается и риск возникновения убытков.

Несмотря на существенную долю расчетных и текущих счетов, а также вкладов до востребования частных лиц (в том числе, вкладов с использованием платежных карт), результаты статистического анализа указывают на то, что эти средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Риск ликвидности по неиспользованным кредитным линиям минимизируется правом Банка одностороннего отказа в дальнейшем использовании клиентом кредитной линии (правом досрочного закрытия). В соответствии с кредитным договором об открытии кредитной линии Банк предоставляет такой кредит только при условии наличия свободных кредитных ресурсов.

Рыночный риск

Рыночный риск обусловлен возможным воздействием рыночных факторов, влияющих на стоимость активов, пассивов, забалансовых операций. К данным факторам можно отнести: колебания рыночных процентных ставок и ставки рефинансирования Банка России, финансовое благополучие отдельных компаний и прибыльность эмитированных ими ценных бумаг, инфляционные процессы в экономике, изменения курсов валют и драгоценных металлов.

Для оценки рыночного риска банком ежедневно составляется сводный отчет о размере рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 313-П от 14.11.07 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Совокупный рыночный риск рассчитывается, как сумма рыночного риска:

- по процентной составляющей (процентный риск торгового портфеля);
- по фондовой составляющей (фондовый риск торгового портфеля);
- по валютной составляющей (валютный риск).

Процентный риск связан с неблагоприятным изменением стоимости финансовых инструментов рыночного портфеля, чувствительных к изменению процентных ставок на финансовых рынках.

Фондовый риск связан с неблагоприятным изменением стоимости финансовых инструментов рыночного портфеля, чувствительных к возможным изменениям курсов фондовых ценностей.

В целях минимизации фондового и процентного риска при выполнении операций с ценными бумагами Банк производит:

- инвестирование в безрисковые активы и активы системообразующих эмитентов;
- инвестирование средств в финансовые инструменты на короткий срок;
- диверсификация портфеля ценных бумаг по эмитентам.

Валютный риск связан с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении валютных операций.

В целях минимизации валютного риска Банк применяет следующие приемы управления валютным риском:

- выбор в качестве валюты платежа национальной валюты;
- структурная балансировка активов и пассивов по видам иностранных валют;
- регулирование сроков платежей в иностранной валюте;
- диверсификация структуры баланса по видам иностранных валют;
- контроль за открытой валютной позицией.

Операционный риск

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

Для минимизации операционного риска используются следующие основные способы управления:

- регламентация (стандартизация) банковских сделок (операций);
- автоматизация контроля за проведением операций;
- внутренний контроль операций Банка;
- подбор квалифицированных специалистов;
- развитие взаимозаменяемости работников (формирование внутреннего резерва);
- своевременное информирование сотрудников об изменении стандартов деятельности;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- резервное копирование наиболее важной информации;
- создание резервных мощностей (электропитания, электронного оборудования и т.п.) на случай непредвиденного выхода систем из строя.

В Банке действует служба внутреннего контроля, которая в своей работе охватывает все аспекты деятельности Банка, в том числе осуществляет контроль за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности. СВК контролирует соблюдение персоналом Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений.

Правовой риск

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, связанных с реализацией правового риска, в том числе убытков в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов по требованиям, предъявленным Банку. Для обеспечения эффективного управления правовым риском структурные подразделения Банка отслеживают изменения нормативных правовых актов Российской Федерации по своему профилю деятельности. Обеспечен доступ максимального числа служащих к актуальной информации по законодательству. В разработке внутренних документов помимо структурных подразделений, деятельность которых затрагивает документ, принимает участие юридическая служба Банка. В Банке разработаны порядки, процедуры, регламенты осуществления операций и сделок. Порядок заключения договоров, в том числе, отличных от стандартных, регулируется положением «О порядке заключения договоров». Информация о фактах проявления правового риска по требованиям, заявленным Банком и предъявленным Банку, собирается в единой базе данных.

Риски законодательных изменений (в том числе и риски, связанные с изменением валютного регулирования) связаны в первую очередь с изменением существующих и появлением новых законодательных норм, которые могут привести к потерям инвесторов, снижению прибыли Банка. Среди возможных негативных последствий законодательных изменений особо следует отметить: изменение прав инвесторов, дополнительные затраты и потери для эмитента и инвесторов.

Налоговые риски (риски, вызванные изменением налогового законодательства) связаны со сложностью и неоднозначностью возможных трактовок налоговыми органами

отдельных положений налогового законодательства Российской Федерации, что может привести к увеличению налоговых платежей.

Географический риск

Географический риск – является одним из возможных проявлений риска концентрации деятельности и связан с принадлежностью контрагентов Банка к одному региону, что делает их уязвимыми от изменения одних и тех же факторов.

Банк является региональным, поскольку большая часть требований и обязательств в Российской Федерации относятся к резидентам Кемеровской области. В связи с этим, развитие событий локального (регионального) характера (природные катаклизмы, обострение социальной напряженности, ухудшение политической конъюнктуры или, наоборот, экономический подъем, повышение уровня жизни населения и т.п.) может оказывать влияние на финансовое положение Банка.

В странах организации экономического сотрудничества, в частности в Германии, Банком размещены средства на счетах банков-нерезидентов – на 31 декабря 2010 года в сумме 201 485 тыс. руб., на 31 декабря 2011 года в сумме 164 501 тыс. руб. Привлеченных вне России средств нет.

Валютный риск

Валютный риск – размер рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах, обусловленный неопределенностью будущего движения обменных курсов валют.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

- 1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- 2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Валютный риск минимизируется за счет управления открытой валютной позицией. Величина валютного риска регулируется законодательством по открытой валютной позиции.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

– по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;

– по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Специалисты управления ценных бумаг и инвестиций ежедневно рассчитывают и проверяют соблюдение лимита по ОВП, составляют отчет по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях». Определенные Инструкцией Банка России от 15.07.2005 года № 124-И лимиты открытых валютных позиций Банком соблюдаются, случаев превышения лимитов нет.

Требования и обязательства Банка по балансовой стоимости в разрезе основных валют отражены ниже в таблицах.

По состоянию за 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

Наименование статьи по МСФО	только рубли мсфо	USD мсфо	EUR мсфо	прочие валюты по мсфо	Резервы	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	537 571	144 732	135 956	10 312	-	828 571
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	74 283	-	-	-	-	74 283
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	32 550	-	-	-	-	32 550
Средства в других банках	40 917	-	2 098	-	-	43 015
Средства в других банках. Депозиты Банка России	1 360 149	-	-	-	-	1 360 149
Кредиты и дебиторская задолженность	1 806 318	618	-	-	(207 998)	1 598 938
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 841 019	63 060	42 231	-	(16 162)	1 930 148
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	917 850	-	-	-	(1 225)	916 625
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	11 903	-	-	-	-	11 903
Основные средства	350 793	-	-	-	-	350 793
Текущие требования по налогу на прибыль	201	-	-	-	-	201
Прочие активы	29 092	-	-	-	(4 746)	24 346
ИТОГО АКТИВОВ	7 002 646	208 410	180 285	10 312	(230 131)	7 171 522
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	5 814 386	195 284	179 128	4 555	-	6 193 353
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 660	-	-	-	-	1 660
Прочие обязательства	24 052	3 087	98	-	-	27 237
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 316	-	-	-	-	2 316
Отложенное налоговое обязательство	25 995	-	-	-	-	25 995
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 868 409	198 371	179 226	4 555	-	6 250 561
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 134 237	10 039	1 059	5 757	(230 131)	920 961

По состоянию за 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Долл. США 1 долл.= 30,4769 руб.	Евро 1 евро= 43,3331 руб.	Прочие валют ы	Резервы	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 027 460	114 765	156 637	16 788	-	1 315 650
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	39 224	-	-	-	-	39 224
Депозит в Банке России	800 066	-	-	-	-	800 066
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 922	-	-	-	-	51 922
Средства в других банках	2 780	-	-	-	-	2 780
Кредиты и дебиторская задолженность	1 884 134	791	-	-	(226 371)	1 658 554
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 023 291	59 451	40 805	-	-	1 123 547
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	686 784	-	-	-	-	686 784
Текущие требования по налогу на прибыль	7 075	-	-	-	-	7 075
Прочие активы	942	7 197	8 591	-	(4 256)	12 474
Основные средства	287 699	-	-	-	-	287 699
Внеоборотные запасы	8 572	-	-	-	-	8 572
ИТОГО АКТИВОВ	5 819 949	182 204	206 033	16 788	(230 627)	5 994 347
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						

Средства других банков						-
Средства клиентов	4 783 038	170 870	206 575	1 881	-	5 162 364
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 529	-	-	-	-	1 529
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	14 793	3 100	-	-	-	17 893
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	19 569	-	-	-	-	19 569
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 818 929	173 970	206 575	1 881	-	5 201 355
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 001 020	8 234	(542)	14 907	(230 627)	792 992

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату (все остальные переменные характеристики неизменны). Риск рассчитан только для денежных остатков в основных валютах (евро и долларах США).

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	502	502	416	416
Ослабление доллара США на 5%	(502)	(502)	(416)	(416)
Укрепление евро на 5%	53	53	(27)	(27)
Ослабление евро на 5%	(53)	(53)	27	27

Банк управляет валютным риском посредством усилий по обеспечению соответствия между суммами его активов и обязательств по видам валют. Приведенные выше данные показывают, что открытые валютные позиции Банка колеблются в диапазоне от 0,5% до 1% от собственных средств Банка на 31 декабря 2011 года, то есть незначительно.

Процентный риск

Процентный риск – риск потерь вследствие несоответствия структуры отчета о финансовом положении по ставкам и срокам требований и обязательств, обусловленный неблагоприятным для данной структуры отчета о финансовом положении изменением процентных ставок на рынке.

Процентные ставки, устанавливаемые Банком в договорах на привлечение и размещение средств, в основном являются фиксированными. В связи с этим Банк подвержен процентному риску, так как суммы и сроки привлечения и размещения средств не совпадают.

В целях минимизации процентного риска, процентные ставки, зафиксированные в кредитных договорах, могут оперативно пересматриваться Банком в одностороннем порядке в соответствии с текущей рыночной ситуацией. По срочным вкладам ставки фиксируются на весь срок действия договора (средства населения привлекаются на срок от одного месяца до 5 лет). Ставки по депозитам юридических лиц могут пересматриваться на основе взаимной договоренности.

Основная сумма привлеченных средств населения (64,59% за 31 декабря 2011 года, 66,01% за 31 декабря 2010 года) приходится на текущие счета, открытые для использования пластиковых карточек «Золотая Корона». По мере изменения рыночной конъюнктуры Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по привлеченным на «Золотую Корону» средствам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по срокам пересмотра процентных ставок (в соответствии с договором или сроком погашения в зависимости от того, какой из указанных сроков является более ранним).

	до 1 мес. и до востребования	от 30 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Резервы	Просроченная	Всего 2011
Итого финансовых активов	1 465 616	330 743	1 713 496	2 433 634	(225 360)	107 380	5 825 509
Итого финансовых обязательств	2 609 996	552 713	-	821 220	-	-	3 983 929
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	(1 144 380)	(221 970)	1 713 496	1 612 414	(225 360)	107 380	1 841 580

	до 1 мес. и до востребования	от 30 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Резервы	Просроченная	Всего 2011
Итого финансовых активов	914 953	687 495	850 297	1 962 476	(243 732)	96 205	4 267 694
Итого финансовых обязательств	2 214 338	477 431	6 000	829 876	-	-	3 527 645
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года	(1 299 385)	210 064	844 297	1 132 600	(243 732)	96 205	740 049

Финансовыми активами с плавающей процентной ставкой являются остатки на валютных счетах «Ностро». Обязательств с переменной процентной ставкой нет.

Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 18 438 тысяч рублей (2010 г.: на 7 400 тысяч рублей) ниже в результате более низких процентных доходов в основном по долговым ценным бумагам, а также по кредитам, выданным клиентам.

Если бы за 31 декабря 2010 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 18 438 тысяч рублей (2010 г.: на 7 400 тысяч рублей) выше в результате более высоких процентных доходов в основном по долговым ценным бумагам, а также по кредитам, выданным клиентам.

Банк не проводит существенных операций в валютах, отличных от валюты представления отчетности (валютная составляющая активов Банка менее 1%).

В соответствии с «Положением об управлении банковскими рисками», утвержденным председателем Правления 30.06.2010 г. при оценке процентного риска отдел экономического анализа ежемесячно определяет средневзвешенные ставки привлечения и размещения средств, чистую процентную маржу, чистый спрэд от кредитных операций, ставку безубыточности. Информация ежемесячно доводится до руководства Банка в составе отчета об оценке уровня банковских рисков.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года.

	2011			2010		
	Долла ры США	Рубли	Евро	Долла ры США	Рубл и	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0.00	0.10	0.25	0.05	1.21	0.89
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8.73	-	-	6.60	-
Средства в других банках:	-		-	-	3.00	-
- депозиты в Банке России	-	4.00	-	-	3.00	-
- прочие средства в банках	-	7.75	-	0.00	-	-
Кредиты	6.00	12.81	-	6.00	12.81	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.41	8.16	5.37	1.82	7.10	3.42
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	8.37	-	-	8.26	-
Обязательства						
Средства других банков	-	0.00	-	-	7.58	-
Средства клиентов:	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	-	1.54	0.91		1.87	1.30
- средства населения	4.17	6.64	4.15	6.38	7.30	6.63
- депозиты юридических лиц	-	5.24	-	-	7.51	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	8.52	-	-	-	-

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

Прочий ценовой (фондовый) риск

Банк также подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовыми инструментами потоков денежных средств будет изменяться в результате изменения рыночных цен (кроме связанных с риском процентной ставки или валютным риском). Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Операции с долевыми ценными бумагами лимитируются по видам сделок и типам активов.

Если бы за 31 декабря 2011 и 2010 годов цены на акции (Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток) были бы на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за 2011 год составила бы на 1 687 тыс.рублей (2010г: на 1 937 тыс.рублей) меньше в результате переоценки торговых акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 5415 тыс.рублей (2010г: на 3662 тыс.рублей) меньше в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

27. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, Банк считает, что разбирательства

по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал 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 совокупных доходах содержит корректировки, включенные в финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

Обязательства по операционной аренде

По состоянию на 31 декабря 2011 года действовало 89 договоров операционной аренды, в т.ч. 85 договоров аренды помещений. (2010: действовало 88 договоров операционной аренды, в т.ч. 80 договоров аренды помещений).

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

	2011	2010
До 1 года	1 529	2 685
От 1 года до 5-и лет	7 556	3 704
Итого обязательств по операционной аренде	9 085	6 389

Обязательства кредитного характера

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	326 896	302 418
Гарантии	189 238	2 468
Итого обязательства кредитного характера	516 134	304 886

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения 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 стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательства кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Банк открывает кредитные линии на срок не более года. В соответствии с кредитным договором выдача кредита в рамках кредитной линии не является безусловной. В условиях договора предусмотрено, что «Банк обязуется выдать клиенту соответствующую сумму кредита при

условии наличия свободных кредитных средств и достаточного обеспечения возврата указанной в расчетных документах суммы кредита». Руководство оценило вероятность убытков по прочим обязательствам кредитного характера и пришло к выводу, что на 31 декабря 2011 и 2010 гг. резерв создавать не требуется.

Активы, находящиеся на хранении.

Банком осуществляется обслуживание клиентов на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской и /или депозитарной деятельности. Ценные бумаги, приобретаемые Банком от имени и за счет клиента или от своего имени и за счет клиента на основании возмездных договоров с клиентом (брокерская деятельность), хранятся в депозитарии Банка (депозитарная деятельность).

Ценные бумаги, учитываемые Банком на основании депозитарных договоров, заключенных с депонентами, имеют различные места хранения. Места хранения определяются Банком путем заключения с депозитариями-корреспондентами междепозитарных договоров и открытия в них счетов. Банк имеет счета в ведущих российских депозитариях для обслуживания принадлежащих клиентам Банка ценных бумаг:

1. НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НРД);
2. Государственная корпорация «Банк развития внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – ВЭБ).

В состав активов на хранении включаются активы, переданные Банку на депозитарное хранение.

Данные средства не отражаются в балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг.

Активы на хранении включают следующие категории:

	2011	2010
	Номинальная стоимость,	Номинальная стоимость,
	тыс. руб.	тыс. руб.
Ценные бумаги, номинированные в рублях		
Акции предприятий, принадлежащие клиентам, находящиеся на хранении в НКО ЗАО «НРД»	8 132	6 996
Акции предприятий, принадлежащие клиентам, находящиеся на хранении в ВЭБ	19	19
Акции кредитных организаций, принадлежащие клиентам, находящиеся на хранении в НКО ЗАО «НРД»	2 455	3 290
ОФЗ, принадлежащие клиентам, и находящиеся на хранении в НКО ЗАО «НРД»	-	-
Облигации субъектов РФ (Правительства Москвы), принадлежащие клиентам, и находящиеся на хранении в НКО ЗАО «НРД»	-	-
Корпоративные облигации, принадлежащие клиентам, и находящиеся на хранении в НКО ЗАО «НРД»	5 853	38 951
РДР принадлежащие клиентам, и находящиеся на хранении в НКО ЗАО «НРД»	27 шт.	-
Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте	тыс. долл.	тыс. долл.
ОГВЗ 1999	-	-
ОВГВЗ, 5 транш	-	-

Банк имеет соответствующие лицензии на осуществление брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и депозитарной деятельности.

Пенсионные выплаты. В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Страхование. 25 ноября 2004 года Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов и получил страховое покрытие на принятые депозиты, полученные от частных лиц, суммой не более 700 000 рублей.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными, хорошо осведомленными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Банком на основании имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применяются профессиональные суждения. Однако представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39.

Денежные средства и их эквиваленты. Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по рыночной стоимости на основании:

1. Биржевой информации по итогам торгов, предоставляемой ММВБ по системе электронного документооборота (ЭДО ММВБ). Рыночной ценой признается цена, рассчитанная организатором торгов в соответствии с требованиями регулятора фондового рынка (ФКЦБ/ФСФР).

2. Котировок закрытия на покупку ценных бумаг на внебиржевом рынке на основании данных, полученных в информационной системе Reuters 3000 Xtra.

Справедливая стоимость ценных бумаг учитывает сумму наращенных процентов на отчетную дату.

Средства в других банках. По мнению Банка, по состоянию за 31 декабря 2011 года справедливая стоимость размещенных в банках средств не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой предоставления краткосрочных межбанковских кредитов и размещенных депозитов (процентные ставки отражают текущие рыночные условия).

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию за 31 декабря 2011 года соответствует их балансовой стоимости. Это объясняется практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству кредитов начисляются по ставкам, соответствующим

рыночным процентным ставкам. По идентичным кредитным сделкам устанавливаемые процентные ставки не могут отличаться друг от друга более чем на 20%.

Резерв под обесценение кредитов в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании:

1. Биржевой информации по итогам торгов, предоставляемой ММВБ по системе электронного документооборота (ЭДО ММВБ). Рыночной ценой признается цена, рассчитанная организатором торгов в соответствии с требованиями регулятора фондового рынка (ФКЦБ/ФСФР).

2. Котировок на покупку ценных бумаг на внебиржевом рынке на основании данных, полученных в информационной системе Reuters 3000 Xtra.

3. Биржевой информации по итогам торгов РТС на классическом и биржевом рынках, размещенной на официальном сайте РТС. Рыночной ценой признается цена, рассчитанная организатором торгов в соответствии с требованиями регулятора фондового рынка (ФКЦБ/ФСФР).

4. Котировок на покупку ценных бумаг на классическом, биржевом и Bord рынках РТС, размещенной на официальном сайте РТС.

5. Стоимости чистых активов объекта инвестиций.

В случае отсутствия любой информации, указанной в п.1-5, справедливой признается балансовая стоимость ценных бумаг.

Справедливая стоимость ценных бумаг учитывает сумму наращенных процентов на отчетную дату.

Заемные средства. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. По мнению Банка, справедливая стоимость заемных средств по состоянию за 31 декабря 2011 незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	828 571	828 571	1 315 650	1 315 650
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	1 360 149	1 360 149	800 066	800 066
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	32 550	32 550	51 922	51 922

через прибыль или убыток				
Средства в других банках	43 015	43 015	2 780	2 780
Кредиты и авансы клиентам	1 598 938	1 598 938	1 658 554	1 658 554
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 930 148	1 930 148	1 123 547	1 123 547
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	916 625	906 711	686 784	681 675
Прочие финансовые активы	7 656	7 656	3 852	3 852
Финансовые обязательства:				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	6 193 353	6 193 353	5 162 364	5 162 364
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 660	1 660	1 529	1 529
Прочие финансовые обязательства	8 515	8 515	6 064	6 064

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определена Банком на основании рыночных котировок по всем бумагам торгового портфеля (примечание 6).

Ценные бумаги, составляющие портфель в наличии для продажи (примечание 9), принимаются к учету по справедливой стоимости в основном на основании рыночных котировок. Корпоративные облигации представлены долговыми обязательствами российских компаний, которые обращаются на ММВБ и имеют рыночные котировки.

	2011	2010
	Рыночные котировки	Рыночные котировки
Облигации субъектов РФ	-	3 690
Корпоративные облигации	15 680	28 866
Корпоративные акции	16 870	19 366
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	32 550	51 922
Корпоративные акции	38 626	36 593
Корпоративные облигации	552 402	72 412
Государственные облигации	1 292 110	411 046
Облигации Банка России	-	453 740
Облигации иностранных государств	47 010	50 095
Облигации нерезидентов	-	99 660
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 930 148	1 123 547

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по

справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки.

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов (2011)				
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	ФА Удерживаемые до погашения	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>					
- Наличные средства	390 328	-	-	-	390 328
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	161 169	-	-	-	161 169
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	164 501	-	-	-	164 501
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	112 573	-	-	-	112 573
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>					
Корпоративные облигации	15 680	-	-	-	15 680
Облигации субъектов РФ	-	-	-	-	-
Корпоративные акции	16 870	-	-	-	16 870
<i>Средства в других банках</i>					
Депозиты, размещенные в Банке России	-	1 360 149	-	-	1 360 149
Ссуды и средства, предоставленные другим банкам	-	43 015	-	-	43 015
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>					
Корпоративные кредиты	-	515 418	-	-	515 418
Кредиты физическим лицам	-	1 025 244	-	-	1 025 244
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	58 276	-	-	58 276
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>					
Корпоративные акции	-	-	38 626	-	38 626
Корпоративные облигации	-	-	447 111	-	447 111
Государственные облигации	-	-	1 292 110	-	1 292 110
Облигации Банка России	-	-	-	-	-
Облигации иностранных государств	-	-	47 010	-	47 010
Облигации нерезидентов	-	-	105 291	-	105 291
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>					
Государственные долговые обязательства	-	-	-	679 374	679 374
Долговые обязательства субъектов РФ	-	-	-	153 321	153 321
Долговые обязательства государств – нерезидентов	-	-	-	50 117	50 117
Долговые обязательства Банка России	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	338 13	33 813
<i>Прочие финансовые активы</i>	-	-	7 656	-	7 656
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	861 121	3 002 102	1 937 804	916 625	6 717 652

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Удерживаемые до погашения	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>					
- Наличные средства	308 667	-	-	-	308 667
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	423 188	-	-	-	423 188
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	201 485	-	-	-	201 485
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	382 310	-	-	-	382 310
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>					
Корпоративные облигации	28 866	-	-	-	28 866
Облигации субъектов РФ	3 690	-	-	-	3 690
Корпоративные акции	19 366	-	-	-	19 366
<i>Средства в других банках</i>					
Депозиты, размещенные в Банке России	-	800 066	-	-	800 066
Ссуды и средства, предоставленные другим банкам	-	2 780	-	-	2 780
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>					
Корпоративные кредиты	-	671 608	-	-	671 608
Кредиты физическим лицам	-	1 125 381	-	-	1 125 381
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	87 936	-	-	87 936
Дебиторская задолженность					
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>					
Корпоративные акции	-	-	36 619	-	36 619
Корпоративные облигации	-	-	88 549	-	88 549
Государственные облигации	-	-	411 046	-	411 046
Облигации Банка России	-	-	453 740	-	453 740
Облигации иностранных государств	-	-	50 095	-	50 095
Облигации нерезидентов	-	-	99 660	-	99 660
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>					
Государственные долговые обязательства	-	-	-	75 880	75 880
Долговые обязательства субъектов РФ	-	-	-	63 278	63 278
Долговые обязательства государств – нерезидентов	-	-	-	50 105	50 105
Долговые обязательства Банка России	-	-	-	453 769	453 769
Корпоративные облигации	-	-	-	44 977	44 977
<i>Прочие финансовые активы</i>	-	3 852	-	-	3 852
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 367 572	2 691 623	1 139 709	688 009	5 886 913

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

29. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со

связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банк проводит операции со своими основными акционерами и членами органов управления Банка. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение вкладов и продажу собственных векселей Банка, операции с ценными бумагами. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Ниже указаны остатки и статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

Показатель	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы	на 31 декабря 2011 года			на 31 декабря 2010 года		
Общая сумма кредитов	-	6 031	-	-	2 635	-
Резерв под обесценение кредитов	-	(24)	-	-	(20)	-
Обязательства	на 31 декабря 2011 года			на 31 декабря 2010 года		
Средства клиентов (депозиты и р/счета)	267 998	492 200	318 595	266 287	111 022	350 424
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-
Субординированный депозит	-	-	-	-	-	-
Отчет о совокупных доходах	2011 год			2010 год		
Процентные доходы	-	-	-	-	221	-
Процентные расходы	19 463	15 709	20 263	21 504	17 515	33 786
Восстановление (создание) резерва под обесценение кредитов	-	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	39	7 950	13 023	62	113	2 916.02
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	-	10 451	250	-	11 601	-
Обязательства кредитного характера	на 31 декабря 2011 года			на 31 декабря 2010 года		
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	164	-
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами	2011 год			2010 год		
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	-	1 999	118 000	-	1 669	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	-	940	118 000	-	766	-

Общим собранием акционеров Банка 05 мая 2011 года принято решение о выплате дивидендов по итогам 2010 года. По итогам 2010 года Банком были выплачены дивиденды в сумме 50 030 тыс. руб. По итогам 2009 года Банком были выплачены дивиденды в сумме 52 499 тыс. руб. в 2010 году.

30. События после отчетной даты

24 мая 2012 г. было проведено годовое общее собрание акционеров Банка, на котором акционерами было принято следующее решение: годовые дивиденды за 2011 год по обыкновенным акциям (государственный регистрационный номер 10501158В), привилегированным акциям (государственный регистрационный номер 20301158В), и привилегированным акциям типа А (государственный регистрационный номер 20401158В) ОАО «Кузнецкбизнесбанк» не выплачивать.

Вопрос об увеличении уставного капитала Банка в повестке дня годового общего собрания акционеров не значился, решение об увеличении уставного капитала акционерами не принималось.

31. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и допущения анализируются на основе исторического опыта и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержено частым изменениям. Налоговые органы могут предъявлять претензии по тем операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. По состоянию на 31.12.2011 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых вопросов будет поддержана.

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

Принцип непрерывно действующей организации. Данная неконсолидированная 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.

31. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и допущения анализируются на основе исторического опыта и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержено частым изменениям. Налоговые органы могут предъявлять претензии по тем операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. По состоянию на 31.12.2011 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых вопросов будет поддержана.

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

Принцип непрерывно действующей организации. Данная неконсолидированная 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.

Председатель Правления

Ю.Н. Буланов



Главного бухгалтера

/Т.В. Федченко/