

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Сибирский банк реконструкции и развития (общество с ограниченной ответственностью) (далее – "Банк") осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России»).

Банк был создан в соответствии с решением собрания учредителей-пайщиков с наименованием Коммерческий банк "Шумерлинский" и зарегистрирован Государственным банком РСФСР 25 декабря 1990 года за №1284. В соответствии с решением общего собрания пайщиков Банка от 25 мая 1994 года (протокол №2) наименование банка было изменено на коммерческий банк "Шумерлинский" товарищество с ограниченной ответственностью. В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 23 декабря 1998 года (протокол №4) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствии с действующим законодательством. В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 02 декабря 2009 года (протокол №12) наименование Банка изменено на Сибирский банк реконструкции и развития (общество с ограниченной ответственностью).

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, предоставлении кредитов, привлечении депозитов, операциях с ценными бумагами и прочих операциях. Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- лицензии № 1284, выданной Банком России 16.03.10, на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения денежных во вклады средств физических лиц);
- лицензии № №1284, выданной Банком России 16.03.10, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях.

Банк также имеет следующие лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам России:

- лицензию от 29.03.11 № 072-13510-100000 на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия;
- лицензию от 29.03.11 № 072-13515-010000 на осуществление дилерской деятельности, без ограничения срока действия;
- лицензию от 29.03.11 № 072-13520-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, без ограничения срока действия

Банк включен в реестр банков – участников системы страхования вкладов 11 ноября 2004 года под номером 160. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк зарегистрирован по адресу: 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Некрасова, д. 11. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет пять дополнительных офисов, расположенных в г. Тюмень и Тюменской области (на 31 декабря 2010 года: три), а также кредитно-кассовый офис в г. Шумерля Республики Чувашия.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2011 года составила: 101 человек (на 31 декабря 2010 года – 49 человек).

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года следующие участники владели более чем 1% уставного капитала Банка:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Коробов Сергей Александрович	19,9%	19,9%
Лебзак Алексей Владимирович	19,5%	19,5%
Холодовский Дмитрий Михайлович	19,3%	19,3%
Никулин Александр Сергеевич	19,3%	17,8%
Романюта Григорий Михайлович	17,8%	17,8%
Карапетян Саак Патрисович	4,2%	4,2%
Прочие участники с долей менее 1 % капитала у каждого	-	1,5%
Итого собственный капитал	100,0%	100,0%

В феврале 2012 года в составе участников Банка произошли изменения, информация приведена в Примечании 37.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, высокий износ основных фондов предприятий, преобладание доходной части бюджета от продажи природных ископаемых и углеводородного сырья, низкий уровень высокотехнологичных и инновационных производств, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации. Налоговое и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимых изменений. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Неустойчивость на глобальных финансовых рынках привела к банкротству ряда банков, а также к операциям по спасению банков в Соединенных Штатах Америки, странах Европы и других странах мира, в том числе в России. Данные обстоятельства влияют на возможности банков привлекать новые заемные средства и осуществлять рефинансирование заимствований в те же сроки и на аналогичных условиях.

Заемщики Банка, в свою очередь, также могут быть подвержены воздействию кризиса ликвидности, который может повлиять на их возможность выплачивать непогашенные кредиты. Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков Банка может оказать воздействие на прогнозы руководства Банка в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения. Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, в частности обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах

ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к учету основных средств и нематериальных активов, расчету амортизированной стоимости некоторых финансовых инструментов, созданию резервов под обесценение финансовых активов, учету вознаграждений сотрудникам и т.д.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в учетной политике.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. С 2003 года данный стандарт Банком не применялся. Все показатели в настоящей финансовой отчетности приведены в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Изменения в учетной политике

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

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

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

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" – "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Разъяснение KPMFO (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет

руководство по учету у организации-должника долевых инструментов, выпущенных в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

- *поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые"* затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- *поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций"* затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на 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. Поправка привела к изменению объема раскрываемой информации по кредитам и дебиторской задолженности;
- *поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности"* уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- *поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность"* приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- *поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность"* затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- *поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов"* уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" 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. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации

работодателями о вознаграждениях работникам, и усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности. Данные изменения не окажут существенно влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" 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. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт 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). Данные изменения не окажут существенно влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" 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. Стандарт содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" окончательно выпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Стандарт 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 прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Основным отличием нового Стандарта является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" 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. Стандарт 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. Данные изменения не окажут существенно влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" 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. Стандарт 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. Данные изменения не окажут существенно влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" 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 данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" 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. Стандарт определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

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

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль» – "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Данные изменения не окажут существенно влияния на финансовую отчетность Банка.

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 не окажут существенно влияния на финансовую отчетность Банка.

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. Данные изменения не окажут существенно влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода (Примечание 38).

Ретроспективное исправление ошибок и изменения в представлении отчетности.

При составлении финансовой отчетности по МСФО за 2011 год, Банком были обнаружены и исправлены путем ретроспективного пересчета существенная ошибка, допущенная при составлении финансовой отчетности за 2010 год, заключавшаяся в следующем:

Денежные средства, полученные в 2010 году от дочерней компании ООО "ТГБ-Лизинг" по договору безвозмездной передачи денежных средств, в размере 90 000 тысяч рублей были классифицированы Банком в качестве прибыли от прекращенной деятельности Банка за 2010 год, тогда как указанную сумму следовало отразить в качестве обязательств перед данной компанией.

В декабре 2010 года Банк продал 97% долю в уставном капитале ООО "ТГБ-Лизинг" (Примечание 28). Рассматриваемые денежные средства были возвращены Банком в течение 2011 года.

Также, в целях представления более полной и уместной информации, в отчете о прибылях и убытках за 2010 год чистые доходы от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены развернуто.

Ниже представлено влияние исправления ошибок и изменений в представлении отчетности на данные финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.:

- Отчет о финансовом положении Банка на 31 декабря 2010 г.:

Статья Отчета о финансовом положении	До изменения	Величина изменения	После изменения
Прочие обязательства	1 677	90 000	91 677
Итого обязательств	862 676	90 000	952 676
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	(52 086)	(90 000)	(142 086)
Итого капитал	183 891	(90 000)	93 891

- Отчеты о прибылях и убытках и о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.:

Статья Отчета о прибылях и убытка, Отчета о совокупных доходах	До изменения	Величина изменения	После изменения
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 220	13	8 233
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(13)	(13)
Итого чистая прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	(3 011)	-	(3 011)
Прибыль от прекращенной деятельности	90 002	(90 000)	2
Итого прибыль за период	86 991	(90 000)	(3 009)
Совокупный доход за период	85 833	(90 000)	(4 167)

- Отчет о движении денежных средств, закончившийся 31 декабря 2010 г.:

Статья Отчета о движении денежных средств	До изменения	Величина изменения	После изменения
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	39	90 000	90 039
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	495 075	90 000	585 075
Денежные потоки от прекращенной деятельности	90 002	(90 000)	2
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(225 845)	(90 000)	(315 845)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	269 230	-	269 230

Влияние рассмотренного ретроспективного исправления ошибок предшествующих периодов на величину статей капитала представлено в отчете об изменениях собственного капитала. Необходимые исправления были внесены в данные примечаний к статьям, которые были затронуты при ретроспективном исправлении ошибки предшествующего периода.

Банк не предоставляет отчет о финансовом положении и примечания к финансовой отчетности на начало самого раннего из представленных периодов, поскольку внесенные исправления касаются исключительно статей капитала и статьи "Прочие обязательства", не изменяя стоимость других активов и обязательств, а также не затрагивают данные отчетности на начало самого раннего из представленных периодов.

ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и 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-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация: последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий; фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и

фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наросшие процентные расходы, включая наросший купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

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

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

договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

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

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отражаемых по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибылей или убытков в отношении торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Обесценение финансовых активов. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые

будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными 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 понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики о средневзвешенной ставке резерва по аналогичным кредитам, рассматриваемым на предмет обесценения на индивидуальной основе, и не имеющих просроченных платежей.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по

кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

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.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках 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 долевого ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже ее себестоимости является признаком ее обесценения. Существенным признается снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги более чем на 20%. Снижение справедливой стоимости классифицируется как длительное, если справедливая стоимость долевого ценной бумаги ниже ее себестоимости в течение более чем полугода. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится из прочих компонентов прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, 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.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу, или

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда она передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу или сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных 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 он продолжает в нем участвовать.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показываются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В данную категорию классифицируются финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к данной категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация существенно уменьшает или устраняет несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов на основании разных методов. Банк также относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основании справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или финансовой стратегией.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. При определении рыночных котировок все ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по средневзвешенной стоимости, определяемой организатором торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках 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 прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при

первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

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

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

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля. Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся 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 имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Таким образом, кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи), классифицируются как предоставленные кредиты и

дебиторская задолженность.

Первоначальное признание. Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости плюс понесенные затраты по сделке, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита.

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (т.е. справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения). Однако, если Банк предоставляет кредит или дебиторскую задолженность по ставке, существенно отличающейся от рыночного уровня ставок, либо в случае предоставления долгосрочного кредита, справедливая стоимость оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента (аналогичного в отношении валюты, срока, типа процентной ставки и других факторов), выпущенного с аналогичным рейтингом кредитоспособности.

В качестве рыночной ставки по кредитам и дебиторской задолженности клиентов, не являющихся кредитными организациями, используется средневзвешенная ставка по кредитному портфелю Банка, рассчитанную по состоянию на отчетную дату, предшествующую дате признания в балансе актива. В качестве рыночной ставки по межбанковским размещениям используется фактическая ставка по предоставлению кредитов на межбанковском рынке (MIACR) соответствующего срока.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью актива отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

Последующая оценка. После первоначального признания кредиты и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости, которая представляет собой первоначальную стоимость за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус накопленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения с применением метода эффективной ставки процента, минус частичное списание (с использованием резерва) на обесценение и безнадежную задолженность. Соответствующий доход, рассчитанный с применением метода эффективной ставки процента, отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентный доход».

Обесценение. Банк на каждую отчетную дату тестирует кредиты и дебиторскую задолженность на обесценение. При наличии объективных признаков убытка от обесценения кредитов и дебиторской задолженности Банк уменьшает балансовую стоимость актива путем создания резерва под обесценение кредитов. Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа кредитного портфеля и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих кредитному портфелю.

Резерв под обесценение кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения, формируется на индивидуальной основе («события убытка» перечислены выше в разделе «Обесценение финансовых активов»), в том числе отнесенные к «проблемным» или «безнадежным». Также на индивидуальной основе на предмет формирования резерва под обесценение рассматриваются индивидуально значимые кредиты, сумма которых вместе с неиспользованным лимитом кредитной линии (либо сумма кредитов, выданных одному заемщику) составляет более 10% от собственных средств Банка, определенного в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Резервы по конкретным кредитам рассчитываются на основании профессионального суждения о вероятности обесценения этого актива. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания долга, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика.

По результатам анализа актив классифицируется в одну из пяти категорий качества: 1 категория – стандартные – отсутствие риска потерь; 2 категория – нестандартные – умеренный риск; 3 категория – сомнительные – значительный риск; 4 категория – проблемные – высокий риск; 5 категория – безнадежные – полное обесценение.

Классификация осуществляется на основе двух критериев – финансового состояния и качества обслуживания долга, с учетом дополнительных факторов.

Анализ финансового состояния заемщиков осуществляется с использованием оценочных показателей: коэффициента ликвидности, рентабельности, финансовой независимости заемщика, коэффициента обеспеченности оборотных активов и периода оборота дебиторской задолженности. Также при оценке финансового состояния принимаются во внимание динамика величины чистых активов, дебиторской и кредиторской задолженности и других показателей, характеризующих финансовое состояние заемщика. На основании анализа финансовое состояние заемщика оценивается как хорошее, среднее, или плохое.

Качество обслуживания долга определяется как хорошее, среднее или плохое в зависимости от наличия фактов просроченной задолженности, реструктуризации долга. При определении качества обслуживания долга и финансового состояния учитываются события после отчетной даты, как благоприятные, так и неблагоприятные; например, возникновение просроченной задолженности в период между отчетной датой и датой утверждения отчетности, значительное ухудшение или улучшение финансового состояния.

После определения финансового состояния и качества обслуживания долга осуществляется классификация актива в одну из пяти категорий и определяется размер резерва под его обесценение

Задолженность банков (МБК, остатки на корреспондентских счетах) признается стандартной при отсутствии объективных данных о ее обесценении.

Остальные кредиты, которые на индивидуальной основе не рассматривались на предмет обесценения, либо по которым на индивидуальной основе не выявлено признаков обесценения, объединяются в группы кредитов с однородным риском и рассматриваются Банком в целях формирования резерва под обесценение на совокупной основе. При объединении кредитов в группы с однородным риском учитываются следующие параметры: кредитный продукт (класс кредита), сумма кредита, финансовое состояние заемщика, наличие в предыдущих периодах просроченных платежей, и т.д.

Размер резерва под обесценение группы кредитов с однородным риском, по которым на индивидуальной основе не выявлено признаков обесценения, создается резерв в размере от 0% до 1% в зависимости от класса кредита и финансового положения заемщика. Размер резерва под обесценение группы кредитов с однородным риском, которые не рассматривались на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяется по средневзвешенной ставке резерва по аналогичным кредитам, рассматриваемым на предмет обесценения на индивидуальной основе, и не имеющих просроченных платежей. В настоящее время Банк не использует для определения размера резерва под обесценение статистику просроченных платежей в связи с существенными изменениями в деятельности, произошедшими в отчетном периоде и недостаточностью накопленного опыта.

В случаях, когда это обоснованно и целесообразно, Банк стремится пересмотреть условия по ссудам, чтобы не допускать возникновения просроченной задолженности и других событий убытка, и, в конечном счете, обращения взыскания на обеспечение. Это предполагает пролонгирование существующих графиков погашения и изменения других условий ссуд. В случае, когда сроки по кредиту пересмотрены, ссуда больше не считается просроченной. Руководство Банка непрерывно проверяет реструктурированные ссуды на соответствие всем критериям и на вероятность будущих платежей по ним. Кредиты продолжают оцениваться на индивидуальной или коллективной основе, с учетом эффективной процентной ставки. Если при пересмотре условий в отношении таких кредитов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, то на момент пересмотра кредит первоначально признается по его справедливой стоимости на эту дату

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после осуществления всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Изменение резервов под обесценение кредитной задолженности отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Резерв на возможные потери по кредитам». Отраженные в балансе кредиты, предоставленные клиентам, уменьшены на величину созданных резервов.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по кредитам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по кредитам

достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по кредитам.

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов:

- а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- в) кредиты и дебиторская задолженность;
- г) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, применяемой для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы Банком ни как кредиты и дебиторская задолженность, ни как инвестиции, удерживаемые до погашения, ни как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции (доли участия), которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально отражаются по справедливой стоимости уплаченного возмещения, включая затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках средневзвешенной стоимости финансовых активов. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале через прочие совокупные доходы, за исключением убытков от обесценения, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего полученные прибыль или убыток, признанные ранее в составе прочих совокупных доходов, относятся на счет прибылей или убытков.

Проценты, рассчитанные по методу эффективной ставки, признаются в отчете о прибылях и убытках. Дивиденды по имеющемуся в наличии для продажи долевого инструменту относятся на счет прибылей и убытков, когда установлено право Банка на получение выплаты.

Когда снижение справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива, признается непосредственно в составе прочих совокупных доходов, и существуют объективные доказательства того, что данный актив обесценился, накопленный убыток, признанный непосредственно в составе прочих совокупных доходов, списывается из прочих совокупных доходов и признается как убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с баланса. Сумма убытка, которая списывается со счетов по учету прочих совокупных доходов и отражается в прибыли или убытке, как это сказано выше, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

Если в последующий период справедливая стоимость финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит реверсированию, а реверсируемая сумма – признанию в прибыли или

убытке. При наличии объективных признаков убытка от обесценения некотируемого долевого инструмента, не учитываемого по справедливой стоимости, поскольку она не может быть достоверно оценена, величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью финансового актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. Такие убытки реверсированию не подлежат.

Учет в условиях гиперинфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как уже выражены в денежных единицах, действующих за 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет признаки, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

Основные средства. Основные средства первоначально отражаются в отчетности по стоимости их приобретения, включая расходы по транспортировке, сборке, а так же других затрат, которые связаны с доведением их до состояния, пригодного к использованию. В дальнейшем основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Объекты недвижимости (здания) и земельные участки, принадлежащие Банку, регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Капитальные затраты и незавершенное строительство учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Капитальные затраты и незавершенное строительство не подлежат амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Объект основных средств списывается с баланса при его выбытии или в случае, когда принято решение о прекращении использования актива и от его выбытия не ожидается больше никаких экономических выгод. Прибыли и убытки, возникающие от выбытия или реализации объекта основных средств или нематериальных активов, определяются как разность между оценочной суммой чистых поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива и признаются как доход или расход в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание основных средств, затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств. Амортизация начисляется линейным способом, исходя из предположения, что остаточная стоимость после окончания эксплуатации будет равна нулю. Земельные участки имеют неограниченный срок полезной службы и не подлежат амортизации.

В отчетном периоде применялись следующие нормы амортизации по основным средствам:

Класс основных средств	Срок полезного использования	Норма амортизации (в год)
Здания и сооружения	30 лет	3,3%
Сейфы и оборудование кассовых узлов	10 лет	10,0%
Компьютерная техника	3 года	33,3%
Прочее офисное оборудование	6 лет	16,7%

После переоценки объекта основных средств любая накопленная на дату переоценки амортизация переоценивается заново пропорционально изменению валовой балансовой стоимости актива так, что после переоценки балансовая стоимость актива равняется его переоцененной стоимости.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки».

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

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

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

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или

убыток. Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании. Финансовое обязательство классифицируется как "предназначенное для торговли", если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий: если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются 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; финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

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, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках 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 прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: неамортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера в виде неиспользованных лимитов кредитных линий резервы создаются, только если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. В настоящее время действующими условиями соглашений о предоставлении кредитных линий предусмотрено, что Банк вправе отказать заемщику в выдаче транша в случае нарушения заемщиком любого условия договора, ухудшения финансового положения заемщика, при наличии негативной информации о заемщике (просрочка перед другими кредиторами), а также если банк не располагает необходимыми денежными средствами. В связи с этим Банк считает, что по имеющимся в настоящий момент неиспользованным лимитам кредитных линий кредитный риск и вероятность возникновения убытков отсутствует, поскольку Банк имеет права отказаться по какой-либо причине от выдачи очередного транша.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью долей.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах участников в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Метод эффективной ставки процента оценивает стоимость актива или обязательства с учетом всех платежей, как процентных, так и дополнительных. Данный

метод используется при оценке активов или обязательств, которые по ряду причин имеют процентные выплаты по ставкам, отличным от рыночных. Актив или обязательство оцениваются по балансовой стоимости, если они имеют рыночную ставку процента и не имеют дополнительных платежей.

Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

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

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражаются расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. 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.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение прочих совокупных доходов, также относятся непосредственно на прочие совокупные доходы. При реализации данных ценных бумаг и основных средств соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

Операции в иностранной валюте. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Банк не осуществляет операций в иностранных валютах.

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

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям: их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору; для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции; расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если их справедливая стоимость положительная, либо по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям "Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой", "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд занятости Российской Федерации в отношении своих работников. Расходы, связанные с начислением заработной платой, премий, выплат по отпускам и указанным выше выплатам производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка. Расходы, связанные с

начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – по мере их наступления.

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

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Наличные денежные средства в кассе	37 978	15 427
Остатки по счетам в Банке России (за исключением обязательных резервов)	316 873	239 082
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	1	3
Средства в расчетах по брокерским операциям	11 937	21 310
Итого денежные средства	366 789	275 822

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года никакие из средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках РФ, не имели ограничений в использовании.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года все остатки расчетов по брокерским операциям представляют собой краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости, в связи с чем классифицируются Банком как эквиваленты денежных средств.

В 2011 и 2010 годах Банк не осуществлял финансовых и инвестиционных операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 33. Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 35.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В БАНКЕ РОССИИ

В соответствии с требованиями банковского законодательства РФ, Банк должен депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма средств, перечисленных Банком в фонд обязательных резервов ЦБ РФ по обязательствам в валюте РФ, составила 20 613 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 года: 3 574 тысяч рублей). Сумма перечисленных средств соответствует их расчетной величине.

На 31 декабря 2011 года норматив обязательных резервов составлял 4,0% по всем обязательствам в валюте РФ, кроме обязательств перед нерезидентами, норматив по которым составлял 5,5% (на 31 декабря 2010 года: 2,5% по всем обязательствам).

Анализ средств, размещенных в обязательных резервах в ЦБ РФ, по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 33. Информация о справедливой стоимости средств, размещенных в обязательных резервах в ЦБ РФ, представлена в Примечании 35.

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой активы, предназначенные для торговли, и включают в себя:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
--	-----------------------	-----------------------

Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации	5 056	-
Облигации органов местного самоуправления	50	18 001
Облигации кредитных организаций	45 837	87 877
Корпоративные облигации	-	30 285
Итого долговые ценные бумаги	50 943	136 163
Производные финансовые инструменты	114	
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	51 057	136 163

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ) и имеют сроки погашения в течение 2012 года, купонный доход по данным бумагам 6,9% и доходность к погашению составляет 4,0%.

Облигации органов местного самоуправления в портфеле Банка на 31 декабря 2011 года, выпущенные субъектами РФ, имеют сроки погашения в течение 2013 года, купонный доход по данным бумагам 15,0% и доходность к погашению 7,3% (на 31 декабря 2010 года: сроки до оферты от 2012 года до 2013 года, купонный доход от 9,0% до 15,0% и доходность к оферте от 8,0% до 8,8% соответственно).

Облигации кредитных организаций в портфеле Банка на 31 декабря 2011 года имеют сроки до оферты (погашения) от 2012 года до 2014 года, купонный доход по данным бумагам от 8,1% до 9,0% и доходность к погашению от 7,8% до 9,0% в зависимости от выпуска (на 31 декабря 2010 года: сроки до оферты от 2011 года до 2015 года, купонный доход от 7,4% до 14,9% и доходность к оферте от 6,5% до 9,3% соответственно).

Корпоративные облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2011 года отсутствуют (на 31 декабря 2010 года: сроки до оферты в 2011 и 2016 годах, купонный доход от 7,3% до 11,0% и доходность к оферте от 5,9% до 11,0%).

Информация о производных инструментах приведена в Примечании 32.

Максимальный уровень кредитного риска находит свое отражение в балансовой стоимости активов. Далее представлен анализ долговых инструментов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Облигации кредитных организаций	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	Корпоративные облигации
Текущие и необесцененные:				
Облигации кредитных организаций, входящих в:	45 837		87 877	
- крупнейшие 20 кредитных организаций РФ	-		34 802	
- крупнейшие 50 кредитных организаций РФ	20 314		37 430	
- прочие кредитные организации РФ	25 523		15 645	
Корпоративные облигации следующих отраслей:		-		30 285
- финансы и инвестиции		-		25 148
- прочих корпораций		-		5 137
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	45 837	-	87 877	30 285

Все инструменты, классифицированные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют котировки на активных рынках. Справедливая стоимость долговых финансовых инструментов была определена исходя из котировок на покупку (цены спроса) на отчетную дату.

Анализ процентных ставок и сроков погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечании 33.

СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

По состоянию на 31 декабря 2011 года в других банках были размещены средства балансовой стоимостью 80 114 тысяч рублей. Размещенные средства представляют собой дебиторскую задолженность КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО) и АКБ "ЛАНТА-БАНК" (ЗАО), возникшую в рамках первой части сделок РЕПО.

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства в других Банках являлись текущими и не обесцененными, резервы под обесценение в их отношении не формировались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения. Ценные бумаги, лежащие в основе данных сделок РЕПО, принятые Банком в обеспечение размещенных средств, представляют собой облигации российских эмитентов. Справедливая стоимость указанных ценных бумаг на 31 декабря 2011 года составила 89 113 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не имел средств в других банках.

Информация о справедливой стоимости средств в других банках также представлена в Примечании 35. Анализ средств в других банках по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 33.

КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ КЛИЕНТОВ

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают себя следующие классы:

	30 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Кредиты корпоративным клиентам	696 099	283 549
Кредиты частным предпринимателям	39 111	9 005
Кредиты физическим лицам	137 242	14 846
Дебиторская задолженность	49 785	0
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	922 237	307 400
Резерв под возможное обесценение	(4 050)	(1 175)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	918 187	306 225

Дебиторская задолженность представляет собой дебиторскую задолженность ООО "УРСА Капитал", возникшую в рамках первой части сделок РЕПО. Ценные бумаги, лежащие в основе данных сделок РЕПО, принятые Банком в обеспечение размещенных средств, представляют собой облигации российских эмитентов. Справедливая стоимость указанных ценных бумаг на 31 декабря 2011 года составила 54 854 тысяч рублей.

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2011 и 2010 годы:

	Кредиты корпоративны м клиентам	Кредиты частным предпринимат елям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская зadolженнос ть	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года	31	157	325	0	513
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	554	49	59	-	662
Списание требований за счет резерва на возможные потери	-	-	-	-	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	585	206	384	0	1 175
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	848	235	1 947	-	3 030
Списание требований за счет резерва на возможные потери	-	-	(155)	-	(155)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	1 433	441	2 176	0	4 050

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года все кредиты и дебиторская задолженность Банка были предоставлены заемщикам – резидентам Российской Федерации, расположенным преимущественно в Тюменской области и республике Чувашия.

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредитный портфель Банка включает кредиты шестнадцати заемщикам (группам взаимосвязанных заемщиков), на долю каждого из которых в совокупности приходится свыше 10% от собственного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России. Чистая балансовая стоимость данных кредитов за вычетом резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 524 057 тысяч рублей или 57,1% кредитного портфеля (на 31 декабря 2010 года - семь заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков), с чистой балансовой стоимостью задолженности 220 515 тысяч рублей или 72,0% кредитного портфеля).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики в разрезе чистой балансовой стоимости кредитов:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели:				
Строительство	180 615	19,7%	150 483	49,1%
Торговля	135 990	14,8%	15 293	5,0%
Оказание услуг (кроме указанных ниже)	117 753	12,8%	10 927	3,6%
Металлургия	92 069	10,0%	-	0,0%
Транспортные услуги и аренда транспорта	64 850	7,1%	22 100	7,2%
Производство (кроме указанного выше)	61 588	6,7%	23 029	7,5%
Финансовые услуги	58 207	6,3%	40 100	13,1%
Лесная промышленность	41 612	4,5%	-	0,0%
Услуги связи	30 437	3,3%	-	0,0%
Машиностроение	-	0,0%	29 731	9,7%
Прочее	-	0,0%	100	0,0%
Физические лица:				
Потребительские кредиты	75 446	8,2%	4 433	1,4%
Автокредиты	56 847	6,2%	-	0,0%
Прочие кредиты	2 773	0,3%	10 029	3,3%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	918 187	100,0%	306 225	100,0%

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты корпоративны м клиентам	Кредиты частным предпринимателя м	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженнос ть	Итого
Обеспеченные кредиты					
в т.ч. обеспеченные залогом:	691 005	38 670	77 490	49 785	856 950
- недвижимости	133 944	27 395	11 270	0	172 609
- автотранспорта	122 574	7 994	65 473	0	196 041
- оборудования и основных средств	118 495	276	0	0	118 771
- ТМЦ и запасов	271 866	1 232	9	0	273 107
- ценных бумаг	0	0	0	49 785	49 785
- прав требования	44 126	0	0	0	44 126
- прочих активов	0	1 773	738	0	2 511
в т.ч. обеспеченные поручительством	3 661	0	25 939	0	29 600
Обеспеченные кредиты, всего:	694 666	38 670	103 429	49 785	886 550
Необеспеченные кредиты, всего:	0	0	31 637	0	31 637
Итого кредитов и дебиторской задолженности	694 666	38 670	135 066	49 785	918 187

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты корпоративн	Кредиты частным	Кредиты физическим	Дебиторская задолженнос	Итого
--	------------------------	--------------------	-----------------------	----------------------------	-------

	предпринимате			ть	
	ым клиентам	лям	лицам		
Кредиты обеспеченные залогом	282 964	8 799	11 306	0	303 069
- недвижимости	39 726	4 499	6 838	-	51 064
- автотранспорта	120 901	2 319	3 912	-	127 131
- оборудования и основных средств	4 305	684	16	-	5 005
- ТМЦ и запасов	96 835	1 297	163	-	98 295
- финансовых активов	21 197	-	-	-	21 197
- прочих активов	-	-	377	-	377
Обеспеченные поручительством	0	0	3 156	0	3 156
Итого кредитов и дебиторской задолженности	282 964	8 799	14 462	0	306 225

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов за вычетом резервов под обесценение. В случае, если кредит имеет несколько видов обеспечения, его стоимость указывается в той статье, которая соответствует более надежному и ликвидному обеспечению. В случае, если заемщиком предоставлено обеспечение, реализация которого возможно будет затруднена в виду его уникальности или специфики использования, Банк тем не менее сможет его использовать в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения последним обязательств по погашению кредитов.

Рыночная (справедливая) стоимость залога рассчитывается экспертным путем сотрудником Банка, или с привлечением независимых оценщиков. Рыночная стоимость объектов недвижимости, а также земельных участков определяется на основании анализа рыночной стоимости аналогов и/или на основании отчетов независимых оценщиков, имеющих соответствующие лицензии. При этом сотрудник кредитного отдела анализирует данные отчета, проверяет выводы о стоимости имущества, указанные в отчете, и делает выводы об адекватности произведенной оценки. Основным подходом к оценке стоимости иного имущества является сравнительный (рыночный), который опирается на сопоставление цен покупки и продажи, сложившихся в данный момент на товарных рынках. Банк учитывает стоимость заложенного имущества при расчете величины кредитного риска для кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе.

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения, учтенного в расчете резервов на обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты частным предпринимат елям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженнос ть	Итого
Недвижимость	58 415	-	7 140	-	65 555
Автотранспорт и оборудование	146 740	-	-	-	146 740
Товары в обороте, прочие активы	223 453	-	-	-	223 453
Итого стоимость обеспечения	428 608	0	7 140	0	435 748

Стоимость обеспечения, отраженная в таблице выше, принимается в расчет резервов под обесценение кредитов, с учетом следующих коэффициентов к стоимости: недвижимость – 100%, автотранспорт – 75%, специализированное оборудование, товары в обороте и прочие активы – 50%.

Наличие указанного обеспечения на 31 декабря 2011 года позволило уменьшить величину фактически сформированных резервов по состоянию на 7 631 тысячу рублей. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не использовал обеспечение при расчете резервов на возможные потери.

Для целей анализа и эффективного управления кредитным портфелем Банк классифицирует ссуды в зависимости от оценки их качества. Качество всех кредитов оценивается Банком на регулярной основе, исходя из полного комплексного анализа финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются допущение заемщиком задержек по платежам; ухудшение финансового состояния заемщика с момента выдачи кредита; ухудшение состояния национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика; предоставление заемщику льготных условий вследствие причин экономического или юридического характера, чего в другой

ситуации не произошло бы; снижение справедливой стоимости залогового обеспечения и возможность его реализации. В случае, если заемщику предоставлено несколько кредитов, и по одному или нескольким из них имеются индивидуальные признаки обесценения, то вся задолженность заемщика признается индивидуально обесцененной и рассматривается совокупно исходя из степени риска по кредиту с наибольшим обесценением.

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

	Кредиты корпоративны м клиентам	Кредиты частным предпринимат елям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская зadolженнос ть	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты:					
Индивидуально значимые заемщики:					
- с кредитной историей	221 942	1 083	-	49 785	272 810
- без кредитной истории	243 747	-	6 222	-	249 969
Прочие заемщики:					
- с кредитной историей	39 791	11 381	5 912	-	57 084
- без кредитной истории	54 685	26 647	123 370	-	204 702
Итого	560 165	39 111	135 504	49 785	784 565
Индивидуально обесцененные кредиты без задержки в платежах:					
- нестандартные	128 634	-	-	-	128 634
- сомнительные	7 300	-	270	-	7 570
Итого	135 934	-	270	-	136 204
Индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	611	-	611
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	697	-	697
- с задержкой платежа свыше 180 дней	-	-	160	-	160
Итого	-	-	1 468	-	1 468
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	696 099	39 111	137 242	49 785	922 237
Резерв под обесценение	(1 433)	(441)	(2 176)	-	(4 050)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	694 666	38 670	135 066	49 785	918 187

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

	Кредиты корпоративны м клиентам	Кредиты частным предпринимат елям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты:				
Индивидуально значимые заемщики:				
- с кредитной историей	40 100	-	-	40 100
- без кредитной истории	180 415	-	-	180 415
Прочие заемщики:				
- с кредитной историей	27 966	7 167	9 810	44 943
- без кредитной истории	27 034	1 608	4 445	33 087
Итого	275 515	8 775	14 255	298 545
Индивидуально обесцененные кредиты без задержки в платежах:				
- нестандартные	7 776	-	59	7 835
- сомнительные	258	-	145	403
- проблемные	-	-	224	224
Итого	8 034	-	428	8 462
Индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:				
- с задержкой платежа до 30 дней	-	55	-	55
- с задержкой платежа свыше 180 дней	-	175	163	338
Итого	-	230	163	393

	Кредиты корпоративн ым клиентам	Кредиты частным предпринимат елям	Кредиты физическим лицам	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	283 549	9 005	14 846	307 400
Резерв под обесценение	(585)	(206)	(384)	(1 175)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	282 964	8 799	14 462	306 225

К текущим и индивидуально необесцененным кредитам отнесены заемщики с высоким и умеренным уровнем ликвидности, рентабельности и достаточности капитала. Вероятность нарушения условия кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Индивидуально значимые кредиты – это крупные ссуды, существенное обесценение которых, если произойдет, может оказать влияние на уровень доходов Банка. На настоящий момент к индивидуально значимым кредитам Банк относит ссуды, размер которых на отчетную дату превышает 10% от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России.

Текущие и не обесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены в отчетном году, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными на индивидуальной основе.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не имел просроченных, но не обесцененных кредитов. Суммы, отраженные по индивидуально обесцененным и просроченным кредитам представляют собой амортизированную стоимость всех требований Банка по таким кредитам, а не только суммы просроченных платежей по ним.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила приблизительно 920 044 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 года – 306 317 тысяч рублей), Примечание 35. Анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 33. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 36.

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие остатки:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Долговые ценные бумаги:		
Российские государственные облигации	240 805	15 465
Облигации органов местного самоуправления	51 960	79 046
Облигации кредитных организаций	109 868	97 364
Корпоративные облигации	83 080	122 607
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	485 713	314 482

Все долговые ценные бумаги, классифицированные в данную категорию обращаются на активном рынке и имеют котировки, соответственно их справедливая стоимость была определена на основании рыночных котировок на покупку (уровень 1 иерархии справедливой стоимости, Примечание 35). Фонд переоценки по состоянию на 31 декабря 2011 года, сформированный за счет прочих совокупных доходов, составил до вычета отложенного налогообложения минус 14 811 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года: минус 1 856 тысяч рублей), Примечание 27.

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ) и имеют сроки оферты (погашения) от 2012 года до 2016 года, купонный доход по данным бумагам от 6,7% до 12,0% и доходность к погашению составляет от 4,6% до 11,9% (на 31 декабря 2010 года: сроки до оферты от 2012 до 2013 года, купонный доход от 11,9% до 12% и доходность к оферте 6% соответственно).

Облигации органов местного самоуправления в портфеле Банка на 31 декабря 2011 года, выпущенные субъектами РФ и столицами субъектов РФ, имеют сроки погашения от 2012 года до 2016 года, купонный доход по данным бумагам от 8,0% до 14,0% и доходность к погашению

составляет от 2,8% до 5,7% в зависимости от выпуска (на 31 декабря 2010 года: сроки до оферты от 2011 года до 2015 года, купонный доход от 8,0% до 11,4% и доходность к погашению от 5,4% до 9,0% соответственно).

Облигации кредитных организаций в портфеле Банка на 31 декабря 2011 года имеют сроки до оферты (погашения) от 2012 года до 2014 года, купонный доход по данным бумагам от 7,4% до 9,5% и доходность к оферте составляет от 7,1% до 8,7% в зависимости от выпуска (на 31 декабря 2010 года: сроки до оферты от 2012 до 2019 года, купонный доход от 7,4% до 11,8% и доходность к погашению от 6,9% до 9,7% соответственно).

Корпоративные облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2011 года имеют сроки до оферты (погашения) от 2012 года до 2018 года, купонный доход данных бумаг от 7,4% до 14,3% и доходность к оферте составляет от 6,4% до 10,5% в зависимости от выпуска (на 31 декабря 2010 года: сроки до оферты в 2012 и 2016 годах, купонный доход от 7,4% до 15,0% и доходность к погашению от 5,5% до 8,9% соответственно).

Максимальный уровень кредитного риска находит свое отражение в балансовой стоимости активов. Далее представлен анализ долговых инструментов, отнесенных к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, по кредитному качеству:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Облигации кредитных организаций	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	Корпоративные облигации
Текущие и необесцененные:				
Облигации кредитных организаций, входящих в:	109 868		97 364	
- крупнейшие 20 кредитных организаций РФ	5 111		45 889	
- крупнейшие 50 кредитных организаций РФ	87 821		31 391	
- прочие кредитные организаций РФ	16 936		20 084	
Корпоративные облигации следующих отраслей:		83 080		122 607
- энергетика		21 244		-
- связь		20 495		5 668
- добыча и переработка нефти, газа, полезных ископаемых		19 223		68 422
- финансы и инвестиции		5 437		14 246
- транспорт		-		24 015
- прочих корпораций		16 681		10 256
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	109 868	83 080	97 364	122 607

Все долговые ценные бумаги, классифицированные как "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" являлись текущими и не обесцененными, резервы под обесценение в их отношении не формировались ввиду отсутствия признаков длительного и устойчивого снижения их стоимости. Данные активы не имели обеспечения.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 33. В 2011 и 2010 году переклассификация финансовых активов не производилась.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Ниже представлено изменение стоимости основных средств за 2010 и 2011 года:

	Земля	Здания и помещения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 г.	97	4 816	316	-	5 229
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	97	5 644	622	-	6 363
Поступление		1 651	1 545	-	3 196
Выбытие	(97)	(5 644)	(622)	-	(6 363)
Остаток на конец года	-	1 651	1 545	-	3 196
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	-	828	306	-	1 134
Амортизационные отчисления	-	49	236	-	285
					42

	Земля	Здания и помещения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Выбытие	-	(873)	(412)	-	(1 285)
Остаток на конец года	-	4	130	-	134
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 г.	-	1 647	1 415	-	3 062
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	-	1 651	1 545	-	3 196
Поступление	-	39 560	2 216	48 250	90 026
Выбытие	-	-	-	-	-
Остаток на конец года	-	41 211	3 761	48 250	93 222
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	-	4	130	-	134
Амортизационные отчисления	-	383	503	-	886
Выбытие	-	-	-	-	-
Остаток на конец года	-	387	633	-	1 020
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 г.	-	40 824	3 128	48 250	92 202

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банком была произведена переоценка зданий по справедливой стоимости, на основании результатов оценки, произведенной профессиональными независимыми оценщиками. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих допущений: для определения рыночной стоимости объекта были применены сравнительный и доходный методы, как наиболее точно отражающие ситуацию на рынке коммерческой недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 года, 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года переоценка объектов недвижимости, принадлежащих Банку, не проводилась, поскольку руководство Банка полагает, что балансовая стоимость зданий, за вычетом накопленной амортизации и обесценения, не превышает их справедливой стоимости. Объекты недвижимости, имеющиеся у Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года были приобретены в конце 2010 года и в 2011 году по цене, не отличающейся от рыночной.

В остаточную стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2009 года была включена сумма 3 488 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку. На 31 декабря 2009 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 698 тысяч рублей рассчитано в отношении переоценки здания по справедливой стоимости и отражено по дебету резерва переоценки в составе капитала Банка через прочие совокупные доходы в соответствии с МСФО 16 (Примечание 27).

Фонд переоценки за вычетом отложенного налогового обязательства на 31 декабря 2009 года составлял 2 790 тысяч рублей. Фонд переоценки основных средств в 2010 году был перенесен на нераспределенную прибыль при выбытии объектов недвижимости, к которым он относился (Примечание 29).

По мнению руководства Банка, ликвидационная стоимость основных средств близка к нулевой. По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года в составе основных средств отсутствовали полностью амортизированные объекты.

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Ниже представлено изменение стоимости нематериальных активов за 2010 и 2011 года:

	2011 год	2010 год
Остаточная стоимость на начало года	3 881	0
Первоначальная стоимость		
Остаток на начало года	4 162	0
Поступление	925	4 162
Остаток на конец года	5 087	4 162
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	281	0
Амортизационные отчисления	596	281
Остаток на конец года	877	281
Остаточная стоимость на конец года	4 210	3 881

Нематериальные активы представляют собой приобретенное программное обеспечение с

ограниченным сроком полезного использования (от трех до десяти лет). Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя:

	30 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Предоплата за товары и услуги	5 299	2 532
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	217	263
Прочее	375	119
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(223)	(6)
Итого прочие активы	5 668	2 908

Все произведенные предоплаты являются краткосрочными и связаны с хозяйственной деятельностью Банка. Ниже представлено изменение резерва под обесценение прочих активов:

	2011 г.	2010 г.
Резервы под обесценение прочих активов на начало года	6	0
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов	217	6
Резервы под обесценение прочих активов на конец года	223	6

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2011 года составили 82 тысячи рублей и представляют собой отрицательную стоимость производных финансовых инструментов. Примечание 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов была определена на основании их рыночных котировок.

Анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 33.

СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя:

	30 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Средства юридических лиц		
- Текущие/расчетные счета	586 592	332 754
- Срочные депозиты	496 163	299 803
Итого средства юридических лиц	1 082 755	632 557
Средства физических лиц		
- Текущие счета/счета до востребования	13 246	2 676
- Срочные вклады	743 186	225 648
Итого средства физических лиц	756 432	228 324
Итого средств клиентов	1 839 187	860 881

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет пятерых клиентов – юридических лиц с остатками на расчетных и депозитных счетах, превышающими 5% от общей суммы привлеченных средств юридических лиц. Общая сумма остатков на счетах указанных клиентов составила 946 453 тысяч рублей, что представляет собой 87,4% от всех средств юридических лиц (на 31 декабря 2010 года: шестерых клиентов – юридических лиц с общей суммой остатков на расчетных и депозитных счетах равной 498 923 тысячи рублей или 78,9% соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года средства клиентов были привлечены от клиентов – резидентов Российской Федерации, расположенных в основном в Тюменской области и Республике Чувашия.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 1 839 187 тысячу рублей, на 31 декабря 2010 года: 860 881 тысяч рублей (Примечание 30).

Далее представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	776 781	42.2%	179 942	20.9%
Общественные некоммерческие организации	241 176	13.1%	149 492	17.4%
Операции с недвижимостью и аренда	19 880	1.1%	4 402	0.5%
Оптовая и розничная торговля	8 912	0.5%	33 897	3.9%
Оказание прочих услуг, кроме указанных ниже	7 123	0.4%	6 051	0.7%
Производство, кроме указанного ниже	6 930	0.4%	279	0.0%
Финансовые услуги	5 944	0.3%	146 373	17.0%
Транспортные услуги	4 793	0.3%	1 874	0.2%
Аренда машин и оборудования	2 940	0.2%	7 069	0.8%
Полиграфия	2 515	0.1%	2 812	0.3%
Энергетика	1 164	0.1%	6 362	0.7%
Обработка металла	1 750	0.1%	3 777	0.4%
Сельское и лесное хозяйство	974	0.1%	1 550	0.2%
Машиностроение	178	0.0%	86 053	10.0%
Прочее	1 695	0.1%	2 624	0.3%
Физические лица	756 432	41.1%	228 324	26.5%
Итого средств клиентов	1 839 187	100.0%	860 881	100.0%

Анализ средств клиентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 33. Банк также привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 36.

ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2011 года прочие заемные средств Банка были представлены двумя субординированными депозитами общей балансовой стоимостью 91 999 тысяч рублей. Депозиты были привлечены от ЗАО "Тюменьтел" и ООО "Реском-Тюмень" в июле 2011 года сроком на пятнадцать лет под фиксированную процентную ставку 5%, их балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года составила 46 003 тысяч рублей и 45 996 тысяч рублей соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не имел прочих заемных средств.

Анализ прочих привлеченных средств по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 33. Информация о справедливой стоимости прочих привлеченных средств приведена в Примечании 35.

ВЫПУЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные ценные бумаги были представлены процентным выпущенным векселем балансовой стоимостью 802 тысячи рублей, сроком погашения по предъявлению, но не ранее 22 декабря 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не имел выпущенных ценных бумаг.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 33. Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 35.

ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя:

	30 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Резервы по неиспользованным отпускам	1 856	-
Обязательства перед работниками по оплате труда	773	-
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	528	38
Начисленные обязательства по оплате услуг	478	502
Оценочные обязательства кредитного характера	774	988
Начисленные взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	749	132
Обязательства по возврату безвозмездно полученных средств	-	90 000
Прочие кредиторы и начисленные расходы	18	17
Итого прочие обязательства	5 176	91 677

Обязательства по возврату безвозмездно полученных средств представляют собой обязательства Банка в отношении денежных средств, безвозмездно полученных от дочерней компании в 2010 году. Данные средства были возвращены в течение 2011 года (Примечание 3). Прочие начисленные обязательства и кредиторская задолженность образованы в результате обычной операционной деятельности Банка и имеет краткосрочный характер.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк сформировал резервы по неиспользованным отпускам сотрудников, поскольку согласно российскому трудовому законодательству отпуска относятся к накапливаемым отсутствиям на работе. Резервы сформированы исходя из количества неиспользованных дней и среднедневного заработка сотрудников. По состоянию на 31 декабря 2010 года величина резервов по неиспользованным отпускам оценивается как незначительная по отношению к величине обязательств и расходов Банка на оплату труда.

Оценочные обязательства кредитного характера включены обязательства по выданным банковским гарантиям, признанные в максимальной величине из недоамортизированной величины комиссий за выдачу таких гарантий на отчетную дату и величины оценочных обязательств по будущим выплатам по выданным банковским гарантиям. Банк не создает резервы по неиспользованным кредитным линиям, поскольку по условиям соглашений с клиентами Банк имеет право отказаться от выдачи транша в рамках кредитной линии (Примечание 31).

Изменение оценочных обязательств кредитного характера за 2011 и 2010 годы, включенное в отчет о прибылях и убытках, представлено ниже:

	Прим	2011 г.	2010 г.
Оценочные обязательства кредитного характера на начало периода	.	988	-
Полученные комиссии по банковским гарантиям	23	2 486	1 090
Амортизация комиссий по банковским гарантиям		(2 700)	(102)
Оценочные обязательства кредитного характера на конец периода		774	988

Балансовая стоимость каждой категории прочих обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года (Примечание 35). Анализ прочих обязательств по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 33.

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	31 декабря 2011 г.			31 декабря 2010 г.		
	Кол-во участ- ников	Сумма по номиналу	Сумма с учетом инфляции	Кол-во участ- ников	Сумма по номиналу	Сумма с учетом инфляции
		тыс.руб.			тыс.руб.	
Доли уставного капитала, принадлежащие участникам	8	1 343	145 933	16	1 343	145 933
Эмиссионный доход		91 900	91 900		91 900	91 900
Итого уставный капитал и эмиссионный доход		92 343	237 833		92 343	237 833

На 31 декабря 2011 года пятеро из участников обладают долями более чем 5% уставного капитала, в общей сложности им принадлежит 95,8% уставного капитала Банка (на 31 декабря 2010 года: 94,3% уставного капитала, см. Примечание 1).

В течение 2011 года и 2010 года размер уставного капитала Банка не менялся. В 2009 году произошла смена собственников, которые увеличили уставный капитал Банка на 100 тыс. руб. путем внесения дополнительных взносов. Данные дополнительные взносы превышали номинальную стоимость оплаченных ими долей, в результате чего Банк получил эмиссионный доход в размере 91 900 тысяч рублей.

В 2011 году один из участников передал Банку на безвозмездной основе денежные средства в размере 9 000 тысяч рублей, без увеличения его доли в уставном капитале Банка. Данная операция была классифицирована Банком как операция с собственником, следовательно, полученные денежные средства исключены из состава прибылей и убытков Банка, и отнесены непосредственно на капитал. Указанные средства отражены как отдельный элемент капитала и отражены по статье "Прочие взносы собственников".

НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ И ПРОЧИЕ ФОНДЫ

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк переводит прибыль на счета фондов и нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета за вычетом непокрытого убытка прошлых лет составила на 31 декабря 2011 года всего 15 469 тысяч рублей, в том числе прибыль за 2011 год – 11 070 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 года – 4 399 тысяч рублей, в том числе за 2010 год – убыток 840 тысяч рублей).

В соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами Банк также формирует за счет чистой прибыли резервный фонд, предназначенный для покрытия убытков. Величина данного фонда по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 203 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 года 200 тысячи рублей).

ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы:		
По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	100 243	16 110
- по кредитам и дебиторской задолженности клиентов	97 223	15 074
- по кредитам и средствам, предоставленным банкам	3 020	1 036
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 555	15 078
По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	41 077	6 382
Всего процентные доходы	153 875	37 570
Процентные расходы:		
По вкладам физических лиц	(52 416)	(7 627)
По депозитам юридических лиц	(23 587)	(4 204)
По средствам и текущих расчетных счетах	(3 252)	(107)
По прочим привлеченным средствам	(1 999)	-
По привлеченным кредитам и депозитам других банков	(217)	(200)
По выпущенным векселям	(2)	-
Всего процентные расходы	(81 473)	(12 138)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможное обесценение	72 402	25 432

Информация о процентных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36

ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Реализованные и нерезализованные доходы от изменения стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в разрезе видов вложений:

	2011 г.	2010 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Российские государственные облигации	248	3
Облигации органов местного самоуправления	(235)	(121)
Облигации кредитных организаций	3 382	82
Корпоративные облигации	10 565	8 227
Доходы от беспоставочных (срочных) сделок	14 381	42
Итого чистых доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 341	8 233
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Доходы от беспоставочных (срочных) сделок	(8 217)	(13)
Итого чистых доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8 217)	(13)
Итого чистых доходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 124	8 220

ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, ИМЕЮЩИМСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Чистые доходы от изменения стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в разрезе видов вложений:

	2011 г.	2010 г.
Российские государственные облигации	(4 925)	62
Облигации органов местного самоуправления	297	(553)

Облигации кредитных организаций	(396)	(148)
Корпоративные облигации	(2 595)	101
Итого чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(7 619)	(538)

1. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Прим.	2011 г.	2010 г.
Комиссионные доходы:			
Открытие и ведение банковских счетов		638	230
Расчетное и кассовое обслуживание		5 699	3 505
Комиссия по выданным гарантиям	18	2 701	102
Комиссия по прочим операциям		467	120
Итого комиссионных доходов		9 505	3 957
Комиссионные расходы:			
Расчетное и кассовое обслуживание		(1 610)	(894)
Комиссия по прочим операциям		(589)	(95)
Итого комиссионных расходов		(2 199)	(989)
Чистый комиссионный доход		7 306	2 968

ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2011 г.	2010 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	198	310
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	44	132
Доходы от выбытия основных средств и прочего имущества	26	30
Прочее	7	3
Итого операционных доходов	275	475

ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Прим.	2011 г.	2010 г.
Расходы на персонал		55 428	22 472
Содержание помещений		7 936	3 964
Расходы по операционной аренде (основных средств)		6 539	2 746
Реклама и маркетинг		4 332	2 084
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		4 077	2 208
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		2 812	1 711
Расходы по страхованию		2 343	499
Подготовка кадров и служебные командировки		1 714	572
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11,12	1 482	566
Аудиторские услуги		200	145
Прочие		2 203	1 406
Итого операционных расходов		89 066	38 373

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

	2011 г.	2010 г.
Текущие расходы (возмещение) расходы по налогу на прибыль	2 467	527
Изменения отложенного налогообложения	-	-
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль за год по продолжающейся деятельности	2 467	527

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за 2011 год, составляет 20% (за 2010 год – 20%). Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2011

года и 31 декабря 2010 года были рассчитаны исходя из ставки налога 20%.

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

	2011 г.	2010 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	175	(2 484)
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	35	(497)
Налоговый эффект от применения ставки 15% для доходов по государственным ценным бумагам	(822)	506
Доходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	568	-
Прочие невременные разницы	240	89
Изменение непризнанного отложенного налогового актива	2 446	429
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль за год	2 467	527

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. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

В связи с переоценкой финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и основных средств (Примечание 10 и 11 соответственно) у Банка возникло отложенное налоговое обязательство, подлежащее отражению в составе собственного капитала через прочие совокупные доходы:

	31 декабря 2011 г.	Изменение за 2011 год	31 декабря 2010 г.	Изменение за 2010 год	31 декабря 2009 г.
<i>Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</i>	(14 811)	(12 955)	(1 856)	(1 856)	-
Отложенное налоговое, не признанное в финансовой отчетности исходя из принципа осторожности	2 962	2 591	371	371	-
<i>Переоценка основных средств</i>	-	-	-	(3 488)	3 488
Отложенное налоговое требование (обязательство) признанное в финансовой отчетности	-	-	-	698	(698)
Итого отложенное налоговое требование (обязательство), относящееся на прочие совокупные доходы	0	0	0	698	698

Налоговые последствия изменения временных разниц за 2011 год представлены ниже:

	31 декабря 2011 г.	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупных доходах	31 декабря 2010 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</i>				
Оценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2 962	-	2 591	371
Налоговый убыток	1 652	1 652	-	-
Резерв под обесценение кредитов	543	386	-	157
Резервы по неиспользованным отпускам	371	371	-	-
Оценочные обязательства кредитного характера	155	(43)	-	198
Оценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104	(65)	-	169
Оценка кредитов по амортизированной стоимости	94	82	-	12
Прочее	156	28	-	128
Общая сумма отложенного налогового актива	6 037	2 411	2 591	1 035

	31 декабря 2011 г.	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупных доходах	31 декабря 2010 г.
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Переоценка основных средств	-	-	-	-
Оценка по инфлированной стоимости и амортизация основных средств	(26)	40	-	(66)
Прочее	(6)	(5)	-	(1)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(32)	35	-	(67)
Итого чистое отложенное налоговое требование (обязательство)	6 005	2 446	2 591	968
Непризнанное отложенное налоговое требование	(6 005)	(2 446)	(2 591)	(968)
Итого чистое признанное отложенное налоговое требование (обязательство)	0	0	0	0

Налоговые последствия изменения временных разниц за 2010 год представлены ниже:

	31 декабря 2010 г.	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупных доходах	31 декабря 2009 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение кредитов	157	157	-	-
Оценка кредитов по амортизированной стоимости	12	5	-	7
Оценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	371	-	371	-
Оценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	169	169	-	-
Оценочные обязательства кредитного характера	198	198	-	-
Прочее	128	128	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	1 035	657	371	7
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Переоценка основных средств	-	-	698	(698)
Оценка по первоначальной стоимости и амортизация основных средств	(66)	(242)	-	176
Прочее	(1)	14	-	(15)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(67)	(228)	698	(537)
Итого чистое отложенное налоговое требование (обязательство)	968	429	1 069	(530)
Непризнанное отложенное налоговое требование	(968)	(429)	(371)	(168)
Итого чистое признанное отложенное налоговое требование (обязательство)	-	-	698	(698)

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком не было признано в отчете о финансовом положении чистое совокупное отложенное налоговое требование в отношении временных разниц, относящихся на отчет о прибылях и убытках, в размере 3 043 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 года: 663 тысячи рублей), в связи с тем, что прибыль Банка от продолжающейся деятельности за 2011 год и 2010 годы отрицательна. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком не было признано в отчете о финансовом положении чистое совокупное отложенное налоговое требование в отношении временных разниц, относящихся на прочие совокупные доходы, в размере 2 962 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 года: 371 тысячу рублей), в связи с тем, что налоговая база по ценным бумагам определяется Банком отдельно от налоговой базы по остальным операциям, и отсутствует разумная уверенность в том, что по операциям с ценными бумагами в будущем будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль.

Совокупные текущие и отложенные налоговые требования и обязательства представлены ниже:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Текущие требования по налогу на прибыль	709	450
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(372)	(118)
Итого чистые требования (обязательства) по налогу на прибыль	337	332

ПРИБЫЛЬ ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Никакие операции не классифицировались в 2011 году как прекращенная деятельность, соответственно прибыль от прекращенной деятельности за 2011 год отсутствует.

В декабре 2010 года Банк продал 97% долю в уставном капитале дочерней организации ООО "ТГБ-Лизинг" за 100 тысяч рублей, приобретенную ранее в 2010 году за 97 тысяч рублей. Данная дочерняя организация в момент приобретения была квалифицирована как выбывающая группа, соответственно отражение ее активов и обязательств в отчете о финансовом положении, а также доходов и расходов в отчете о совокупных доходах не происходила.

По статье "Прибыль от прекращенной деятельности" Банк отразил прибыль от продажи дочерней компании (Примечание 3).

Далее представлен анализ прибыли от прекращенной деятельности:

	2011 г.	2010 г.
Прибыль от продажи доли в уставном капитале дочерней компании	-	3
За вычетом налога на прибыль, относящегося к прибыли от продажи	-	(1)
Итого чистые требования (обязательства) по налогу на прибыль	0	2

Далее представлено движение денежных средств в рамках прекращенной деятельности:

	2011 г.	2010 г.
Приобретение долей в уставном капитале дочерней компании	-	(97)
Безвозмездно полученные денежные средства от дочерней компании	-	90 000
Возврат безвозмездно полученных денежных средств	(90 000)	-
Выручка от продажи доли в уставном капитале дочерней компании	-	100
Уплаченный налог на прибыль, относящегося к прибыли от продажи	-	(1)
Итого чистые требования (обязательства) по налогу на прибыль	(90 000)	90 002

Денежные потоки в отношении безвозмездно полученных основных средств в отчете о движении денежных средств отражены по статье "Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам".

ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНЫХ ДОХОДОВ

	Прим.	2011 г.	2010 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	(18 213)	(2 394)
Накопленные расходы (доходы), переклассифицированные на счет прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	5 258	538
За вычетом налога на прибыль	27	-	-
Прочие компоненты совокупного дохода в отношении переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(12 955)	(1 856)
Основные средства			
Уменьшение резерва переоценки основных средств в связи с выбытием основных средств	11	-	(3 488)
За вычетом налога на прибыль	26	-	698

	Прим.	2011 г.	2010 г.
Прочие компоненты совокупного дохода в отношении переоценки основных средств		-	(2 790)
Перенос переоценки основных средств на нераспределенную прибыль при выбытии		-	3 488
Прочие компоненты совокупного дохода за период за вычетом налога на прибыль		(12 955)	(1 158)

ДИВИДЕНДЫ

В 2011 году и в 2010 году дивиденды не начислялись и не выплачивались.

В апреле 2012 года очередным собранием участников было принято решение не выплачивать дивиденды по итогам 2011 года (Примечание 37).

УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах в качестве ответчика, соответственно, оценочные обязательства в финансовой отчетности не создавались.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также, учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Налоговый год остается открытым для проверок налоговыми органами на протяжении трех последующих лет после его окончания. Тем не менее, практика свидетельствует о том, что при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

По мнению Банка, налоговые обязательства полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из действующего налогового законодательства Российской Федерации. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2011 года Банк имел обязательства капитального характера в размере 12 100 тысяч рублей, вытекающие из договора на проведение капитального ремонта недвижимого имущества, находящегося в собственности Банка.

На 31 декабря 2010 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Операционная аренда - На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк в качестве арендатора заключил несколько договоров операционной аренды в отношении объектов недвижимости.

Ниже представлены минимальные будущие арендные платежи:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Менее 1 года	6 777	4 224
От 1 до 5 лет	26 163	7 860
После 5 лет	5 510	3 333
Итого обязательств по операционной аренде	38 450	15 417

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является

обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года в обязательства кредитного характера Банка входили обязательства по предоставлению кредитов в рамках соглашений о кредитных линиях и предоставленные банковские гарантии.

	Прим.	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
		Номиналь ная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинал ная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства кредитного характера					
Выданные банковские гарантии		44 608	22 304	33 250	16 625
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам		228 773	114 387	55 657	27 829
Итого		273 381	136 691	88 907	44 454
За вычетом оценочных обязательств	18	(774)		(988)	
Итого условных обязательств кредитного характера		272 607		87 919	

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако в настоящее время действующими условиями соглашений о предоставлении кредитных линий предусмотрено, что Банк вправе отказать заемщику в выдаче транша в случае нарушения заемщиком любого условия договора, ухудшения финансового положения заемщика, при наличии негативной информации о заемщике (просрочка перед другими кредиторами), а также если банк не располагает необходимыми денежными средствами. В связи с этим Банк считает, что по имеющимся в настоящий момент неиспользованным лимитам кредитных линий кредитный риск и вероятность возникновения убытков отсутствует, поскольку Банк имеет права отказаться по какой-либо причине от выдачи очередного транша, и не создает резервы в отношении неиспользованных кредитных линий.

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операции с производными финансовыми инструментами включают собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью. Собственные операции Группы в основном представлены срочным контрактами на ценные бумаги, заключаемыми на внутреннем рынке. Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

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

Справедливая стоимость срочных контрактов, заключенных Банком на конец отчетного периода, представлена в таблице далее. В таблицу включены контракты с датой расчетов после завершения соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Контракты на ценные бумаги:			
Поставочные фьючерсы на продажу:			
- двухлетние облигации федерального займа	114 673		82
- четырехлетние облигации федерального займа	82 074	114	
Итого производных финансовых инструментов	196 747	114	82

В течение 2011 года Банк получил чистую прибыль (убыток) по срочным сделкам с ценными бумагами в размере 6 164 тысяч рублей (за 2010 год: 29 тысяч рублей), которая отражена в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет неурегулированные обязательства по фьючерсам на поставку облигаций федерального займа, отраженные в таблице выше, сроком исполнения в марте 2012 года (на 31 декабря 2010 года Банк не имел незавершенных срочных сделок).

УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И ПРОЧИМИ РИСКАМИ

Банковская деятельность неразрывно связана с присущими ей рисками, что влечет за собой необходимость их анализа, оценки, принятия и управления. Целью Банка является обеспечение эффективного управления банковскими рисками, т.е. минимизация негативных последствий от реализации неблагоприятного события в операционной деятельности Банка, в процессах управления активами и пассивами, в процессе реализации бизнес-стратегий, следствием которых являются получение прямых или косвенных потерь, потери ликвидности или стоимости капитала Банка, связанная с внутренними и внешними факторами неопределенности, влияющими на деятельность Банка.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, риск ликвидности), операционного, правового, риска потери деловой репутации. Главной задачей управления рисками является определение приемлемого уровня риска и дальнейшее управление им в рамках установленных лимитов. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. В процессе своей деятельности Банк подвергается кредитным рискам, суть которых заключается в том, что у Банка могут возникнуть убытки вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Для снижения кредитного риска разработаны внутрибанковские регламенты, которые определяют документооборот при рассмотрении кредитной заявки, а также устанавливают процедуры:

- идентификации факторов кредитного риска конкретных заемщиков (контрагентов) и оценки индивидуального кредитного риска на постоянной основе, в том числе с целью формирования резерва и классификации по категориям качества;
- принятия решений о выдаче кредитов (совершения других банковских операций и сделок, несущих кредитный риск);
- мониторинга принятых кредитных рисков на индивидуальном уровне;
- мониторинга качества обеспечения и оценки залога;
- контроля за соблюдением установленных процедур.

Элементы управления кредитным риском:

- выявление и количественная оценка кредитного риска – определение кредитного рейтинга заемщика, как показателя, характеризующего вероятность неисполнения заемщиком своих обязательств;
- установленная система принятия решений по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- контроль за изменением уровня кредитного риска – постоянный мониторинг деятельности заемщика (контрагента) для целей оперативного учета изменения уровня кредитного риска (контроль за сохранностью залогов, финансовым состоянием заемщика, контроль за целевым использованием кредита).

В целях минимизации кредитного риска банк, осуществляя обязательную классификацию ссуд по

степени кредитного риска, целенаправленно стремится к минимизации количества ссуд с высокой степенью риска. Вероятность возникновения кредитных рисков контролируется отделом управления рисками, отделом сопровождения кредитов, юридической службой и отделом экономической безопасности.

Кроме того, Банк устанавливает лимиты на активные операции, а также принимает решения по тактике и стратегии размещения средств на заседаниях таких коллегиальных органов, как Правление и Кредитный комитет. Исходные данные для работы коллегиальных органов готовятся в результате анализа локального рынка, подготовленного специалистами подразделений, работающих с соответствующими видами активов, и общих макроэкономических тенденций.

Банк использует ряд методик для сдерживания кредитного риска. Самой традиционной из них является принятие обеспечения за предоставленные средства, что является обычной практикой. В дополнение, для уменьшения кредитных потерь Банк привлекает дополнительное обеспечение, в случае если замечены какие-либо признаки обесценения кредитов. Обеспечение для финансовых активов, кроме кредитов и дебиторской задолженности, определяется природой инструмента. Долговые инструменты (облигации, векселя) не имеют обеспечения. В примечании 9 к настоящей финансовой отчетности раскрыта информация о видах обеспечения кредитов и о стоимости обеспечения кредитов, обесцененных на индивидуальной основе.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для обязательств по предоставлению кредита (в рамках кредитных линий и овердрафтов) максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (Примечание 27).

Анализ финансовых активов по кредитному качеству приведен в примечаниях к финансовой отчетности по соответствующим активам.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, в том числе по условным обязательствам кредитного характера. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Система управления ликвидностью Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов, и основывается, прежде всего, на регулярном мониторинге состояния ликвидности Банка и динамики его изменения в соответствии с установленными процедурами, а также обеспечением сбалансированности его активов и обязательств по объемам и срокам их погашения.

С целью снижения риска ликвидности Банк диверсифицирует активы по видам инструментов, отраслям экономики, срокам погашения.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов клиентов и средств на расчетных счетах, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 82,0% (31 декабря 2010 года: 57,2%) при установленном минимальном значении 15%.

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств до востребования и сроком до 30 дней. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 122,5% (31 декабря 2010 года: 107,2%) при установленном минимальном значении 50%.

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение кредитных требований с оставшимся сроком до погашения свыше года к сумме собственных средств и обязательств свыше года. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 98,7% (на 31 декабря 2010 года: 3,2%) при установленном максимальном значении 120%.

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств на соответствующие даты по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ балансовых финансовых обязательств Банка, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Обязательства:						
Средства клиентов - физических лиц	100 918	307 943	297 845	49 726	-	756 432
Средства клиентов - юридических лиц	598 885	65 407	413 240	32 253	-	1 109 785
Прочие привлеченные средства	-	-	4 647	18 000	134 853	157 500
Выпущенные векселя	802	-	-	-	-	802
Прочие обязательства	5 176	-	-	-	-	5 176
Обязательства по операционной аренде	580	2 854	3 343	26 163	5 510	38 450
Банковские гарантии	44 608	-	-	-	-	44 608
Неиспользованные кредитные линии	228 773	-	-	-	-	228 773
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	979 742	376 204	719 075	126 142	140 363	2 341 526

В таблице ниже представлен анализ балансовых финансовых обязательств Банка, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Обязательства:						
Средства клиентов - физических лиц	5 347	22 602	141 833	58 542	-	228 324
Средства клиентов - юридических лиц	449 519	26 004	165 835	3 499	-	644 857
Прочие обязательства	91 677	-	-	-	-	91 677
Обязательства по операционной аренде	501	977	2 746	7 860	3 333	15 417
Банковские гарантии	33 250	-	-	-	-	33 250
Неиспользованные кредитные линии	55 657	-	-	-	-	55 657
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	635 951	49 583	310 414	69 901	3 333	1 069 182

Средства физических лиц, размещенные в срочных вкладах, отражены в таблице выше по

договорным срокам погашения, но с учетом начисленных процентов только до отчетной даты, т.к. в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов в любой момент до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Таким образом, Банку затруднительно спрогнозировать суммы процентов, которые фактически будут выплачены по вкладам. Остальные обязательства отражены в таблице по их номинальной величине, которая будет уплачена, и договорным срокам гашения.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Основопологающим вопросом является совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения по финансовым активам и обязательствам Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств, отраженных в балансе, на 31 декабря 2011 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	366 789	-	-	-	-	366 789
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 613	-	-	-	-	20 613
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 057	-	-	-	-	51 057
Средства в других банках	80 114	-	-	-	-	80 114
Кредиты и дебиторская задолженность	105 903	422 898	127 785	261 601	-	918 187
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	485 713	-	-	-	-	485 713
Итого финансовые активы	1 110 189	422 898	127 785	261 601	0	1 922 473
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82	-	-	-	-	82
Средства клиентов	1 000 251	333 144	453 129	52 663	-	1 839 187
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	91 999	91 999
Выпущенные векселя	802	-	-	-	-	802
Прочие обязательства	5 176	-	-	-	-	5 176
Итого финансовые обязательства	1 006 311	333 144	453 129	52 663	91 999	1 937 246
Чистый разрыв ликвидности	103 878	89 754	(325 344)	208 938	(91 999)	(14 773)
Совокупный разрыв ликвидности	103 878	193 632	(131 712)	77 226	(14 773)	

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств, отраженных в балансе, на 31 декабря 2010 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	275 822	-	-	-	-	275 822
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3 574	-	-	-	-	3 574
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 163	-	-	-	-	136 163
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	33 428	166 423	101 752	4 622	-	306 225
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	314 482	-	-	-	-	314 482
Итого финансовые активы	763 469	166 423	101 752	4 622	-	1 036 266

Финансовые обязательства						
Средства клиентов	454 482	47 803	297 117	61 479	-	860 881
Прочие обязательства	91 677	-	-	-	-	91 677
Итого финансовые обязательства	546 159	47 803	297 117	61 479	-	952 558
Чистый разрыв ликвидности	217 310	118 620	(195 365)	(56 857)	-	83 708
Совокупный разрыв ликвидности	217 310	335 930	140 565	83 708	83 708	

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы в срок «до востребования и менее одного месяца», поскольку они относятся к высоколиквидным активам и Банк не намерен их удерживать длительное время. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи также классифицированы в срок «до востребования и менее одного месяца», поскольку они относятся к высоколиквидным активам, имеют активный рынок, и могут быть реализованы Банком в любой момент.

Обязательства, которые должны быть выплачены по востребованию, в частности средства на расчетных и текущих счетах, а также средства на вкладах до востребования классифицированы исходя предположения, что они будут востребованы немедленно. Однако, основываясь на собственной практике, руководство Банка полагает, что многие из клиентов не потребуют платежа и выдачи средств в самые возможно ранние сроки. Таким образом, таблица не отражает возможных денежных потоков, основанных на истории востребования привлеченных Банком средств.

Рыночный риск.

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие: процентный риск и прочий ценовой риск. Банк не подвержен валютному риску, так как не осуществляет операций в иностранной валюте.

Оценка процентного и прочего ценового риска осуществляется ответственными сотрудниками Банка ежеквартально.

Оценка процентного риска по финансовым инструментам торгового портфеля осуществляется с применением метода дюрации. Дюрация представляет собой оценку средней срочности потока платежей по облигации с учетом дисконтирования стоимости отдельных выплат. Мониторинг процентного риска состоит в контроле за повышением уровня доходности к погашению (падением цен) облигаций учитываемых на балансе Банка.

Оценка прочего ценового риска проводится с помощью исторического метода. На основе исторических данных об изменении цен акций конкретного эмитента за последние 6 месяцев рассчитывается коэффициент прочего ценового риска. Банком на еженедельной основе осуществляется мониторинг прочего ценового риска, который состоит в контроле за фактическим значением величины потерь вследствие реализации прочего ценового риска.

Снижение рыночных рисков производится поддержанием величины коллегиально согласованных позиций: так, в частности, в целях ограничения прочего ценового риска в Банке устанавливаются лимиты на операции с ценными бумагами и предельные значения показателей, отражающих фактически принятый риск, при достижении которых требуются меры по усилению контроля и принятие управленческих решений руководством Банка.

Процентный риск минимизируется как направленностью на рост непроцентной составляющей доходов Банка, так и, по возможности, сохранением маржи между ставками размещения активов и привлечения пассивов сходной природы. Кроме того, Банком проводится мониторинг пассивов и активов, результатом которого является регулирование и приемлемое соблюдение срочности активов и пассивов, имеющих фиксированные ставки.

Элементы управления рыночным риском:

- выявление и количественная оценка уровня риска, включая оценку эмитента фондовых ценностей, и его возможность своевременно исполнять свои публичные обязательства;
- установленная система принятия решений по осуществлению операций, подверженных рыночному риску, включая систему лимитирования проводимых операций;
- разработка мероприятий по оптимизации риска и контроль за выполнением принятых решений по оптимизации риска;
- регулярный мониторинг уровня рыночного риска.

Процентный риск.

Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка. Основными источниками процентного риска в Банке могут являться:

– несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств;

– несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

Колебания рыночных процентных ставок могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки, а также вследствие инвестирования в долговые ценные бумаги, обращающиеся на активных рынках.

При определении уровня процентных ставок Банком учитываются соотношение спроса и предложения на финансовых рынках, государственное регулирование уровня процентных ставок, темпы инфляции, система налогообложения. Формирование процентных ставок в Банке основывается на следующих принципах:

- величина процентной ставки находится в непосредственной зависимости от ставки рефинансирования и установленных норм резервирования Банка России;

- спрос и предложение на кредитные ресурсы;

- величина процентной ставки по привлеченным средствам определяется сроком хранения, суммой и валютой денежных средств, потребностью Банка в денежных средствах;

- величина процентной ставки по размещенным средствам определяется сроком размещения и валютой денежных средств;

- уровень процентных ставок по активным операциям всегда выше их величины по пассивным операциям с целью исключения процентного риска.

Кредитный Комитет в оперативном порядке устанавливает процентные ставки по размещенным кредитным ресурсам (кроме МБК) в зависимости от суммы, срока размещения и валюты денежных средств. Процентные ставки по привлеченным и размещенным межбанковским кредитам в оперативном порядке устанавливает Казначейство в зависимости от ситуации на рынке межбанковских кредитов. Процентные ставки по привлеченным денежным средствам в депозиты физических и юридических лиц устанавливаются Правлением Банка. Процентные ставки по собственным векселям устанавливаются Правлением Банка (на индивидуальной основе – Советом Директоров).

Руководство Банка ожидает, что сроки погашения процентных обязательств, реализации процентных активов не будут значительно отличаться от сроков, отраженных в таблице сроков погашения денежных активов и обязательств, приведенной ниже. С целью снижения чувствительности к изменению процентных ставок Банк диверсифицирует портфель активов по ставкам и срокам. Диверсификация по ставкам позволяет снизить колебание доходности портфеля активов при изменении процентных ставок в связи с отсутствием необходимости менять ставки по всему портфелю (часть ставок несомненно совпадет, либо будет близка к новой ставке).

Диверсификация активов по срокам позволяет избежать риска резкого снижения доходности при изменении процентных ставок за счет распределения этого снижения во времени.

На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров по активам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. С учетом вышеизложенных обстоятельств, по мнению руководства, Банк несет незначительный процентный риск.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов.

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Финансовые активы:		
Денежные средства и их эквиваленты	0%	0%
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0%	0%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,1%	8,4%
Средства в других банках	6,5%	-
Кредиты и дебиторская задолженность		
- юридические лица	13,8%	16,2%
- частные предприниматели	16,1%	23,4%
- физические лица	15,4%	18,9%
- дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	6,4%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,8%	7,5%
Финансовые обязательства		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0%	-
Средства клиентов - юридических лиц		
- расчетные счета	0,1%	0%
- депозитные счета	7,0%	6,2%
Средства клиентов - физических лиц		
- счета до востребования	0,0%	0,0%
- депозитные счета	9,3%	9,2%
Прочие привлеченные средства	5,0%	-
Выпущенные векселя	2,0%	-
Прочие обязательства	0%	0%

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет соответствующих активов или обязательств. Знак «0%» означает что указанные инструменты являются беспроцентными, или эффективная процентная ставка ничтожно мала.

По состоянию на 31 декабря 2011 года один депозит, привлеченный от юридических лиц, имел плавающую процентную ставку, зависящую от ставки рефинансирования ЦБ РФ. Балансовая стоимость такого депозита на 31 декабря 2011 года составила 598 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 года – два депозита балансовой стоимостью 2 937 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк имел процентные финансовые инструменты с фиксированной ставкой, отражаемые в отчетности по справедливой стоимости. По таким финансовым инструментам возможное изменение ставки может повлиять на справедливую стоимость финансовых инструментов. В таблице ниже представлен анализ чувствительности к процентному риску:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Воздействие на прибыль до налогообложени я	Воздействие на совокупные доходы и собственный капитал	Воздействие на прибыль до налогообложени я	Воздействие на совокупные доходы и собственный капитал
Увеличение рыночных процентных ставок на 100 процентных пункта	(896)	(4 696)	(2 685)	(9 673)
Влияние на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(865)	(692)	(2 677)	(2 142)

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупные доходы и собственный капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупные доходы и собственный капитал
<i>Влияние на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	(3 979)	-	(7 525)
<i>Средства клиентов</i>	(31)	(25)	(8)	(6)
Уменьшение рыночных процентных ставок на 100 процентных пункта	688	4 682	2 782	10 139
<i>Влияние на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	663	531	2 774	2 219
<i>Влияние на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	4 131	-	7 914
<i>Средства клиентов</i>	25	20	8	6

Чувствительность к процентному риску по состоянию на 31 декабря 2011 года сравнительно ниже, чем на 31 декабря 2010 года, поскольку процентные ставки по долговым финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, сравнительно снизились в течение 2011 года, срок до погашения долговых финансовых инструментов в портфеле Банка также сравнительно сократился.

Высокий уровень чувствительности к процентному риску финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вызван тем, что включенные в данные категории облигации имеют максимальные сроки погашения до 2015 и 2018 года соответственно (на 31 декабря 2010 года: 2016 и 2019 года соответственно). Однако руководство Банка полагает, что в отношении указанных инструментов значительные колебания рыночных процентных ставок не будут иметь существенное влияние на прибыль и собственный капитал Банка, поскольку данные инструменты обладают высокой ликвидностью и могут быть реализованы в краткосрочной перспективе.

В таблицах ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Непро- центные	Всего
31 декабря 2011 г.							
Итого финансовых активов	722 673	422 898	127 785	261 601	-	387 516	1 922 473
Итого финансовых обязательств	411 665	333 144	453 129	52 663	91 999	594 646	1 937 246
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	311 008	89 754	(325 344)	208 938	(91 999)	(207 130)	(14 773)
31 декабря 2010 г.							
Итого финансовых активов	484 073	166 423	101 752	4 622	-	279 396	1 036 266
Итого финансовых обязательств	124 672	47 803	297 117	61 479	-	421 487	952 558
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	359 401	118 620	(195 365)	(56 857)	0	(142 091)	83 708

Прочий ценовой риск.

Прочий ценовой (фондовый) риск возникает при изменении в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельного финансового инструмента или его эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочий ценовой риск оказывает влияние на финансовую отчетность, если имеются какие-либо активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк имел финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, имеющие котировки на активном рынке и чувствительные к прочему ценовому риску. По таким финансовым инструментам возможное изменение рыночных котировок может повлиять на справедливую стоимость финансовых инструментов. В таблице ниже представлен анализ чувствительности к прочему ценовому риску:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Воздействие на прибыль до налогообложе ния	Воздействие на совокупные доходы и собственный капитал	Воздействие на прибыль до налогообложе ния	Воздействие на совокупные доходы и собственный капитал
Увеличение рыночных котировок на 10%	5 106	42 942	13 616	36 052
<i>Влияние на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>5 106</i>	<i>4 085</i>	<i>13 616</i>	<i>10 893</i>
<i>Влияние на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	38 857	-	25 159
Уменьшение рыночных котировок на 10%	(5 106)	(42 942)	(13 616)	(36 052)
<i>Влияние на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>(5 106)</i>	<i>(4 085)</i>	<i>(13 616)</i>	<i>(10 893)</i>
<i>Влияние на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	(38 857)	-	(25 159)

Несмотря на то, что изменение котировок по долговым финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, оказывает значительное влияние на прибыль и совокупные доходы, Банк считает что колебания котировок указанных инструментов на 10% маловероятны.

Операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных

действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском реализуется путем обеспечения необходимого качества исполнения всех операций и процессов, происходящих в Банке, постоянного проведения анализа деятельности структурных подразделений Банка, совершенствования процедур управления, наличием и эффективным функционированием системы измерения и мониторинга операционного риска, позволяющей оперативно выявлять недостатки в системах внутреннего контроля и корпоративного управления.

Для управления операционными рисками в Банке внедрен ряд инструментов, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору, в том числе: сбор данных и составление отчетности о внутренних операционных потерях, выявление ключевых индикаторов риска, сбор данных о внешних операционных потерях, самостоятельная оценка степени риска подразделениями и контроль рисков; создана эффективная система внутреннего контроля, главной задачей которой является обеспечение разработки внутренних регламентов и процедур, соответствующих действующему законодательству и регулирующих порядок подготовки, заключения, авторизации и контроля операций Банка.

Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Деятельность Банка, по управлению правовыми рисками, реализуется путем изучения (мониторинга) законодательства является его систематизация с целью анализа и использования результатов анализа в оценке правового риска; согласование юридической службой Банка всех документов, имеющих отношение к вопросу оценки правового риска, включая согласование типовых форм документов, применяемых в деятельности Банка; в обязательном предварительном согласовании юридической службой Банка условий заключаемых сделок.

Риск потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации — риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Деятельность Банка по управлению риском потери деловой репутации реализуется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

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

Стратегический риск.

Стратегический риск — риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развитие Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Деятельность Банка по управлению стратегическим риском реализуется на основе системного и комплексного подхода к планированию деятельности Банка, в целях поддержания принимаемого Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Стратегическим риском управляет Совет директоров и Правление Банка на стадии разработки бизнес планов и планов стратегического развития Банка, а также при осуществлении контроля за исполнением установленных планов развития.

УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение рентабельности, достаточной для постоянного роста Собственного капитала Банка. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

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

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

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Основной капитал	97 845	98 685
Суммы вычитаемые из основного капитала	-	-
Основной капитал, итого	97 845	98 685
Дополнительный капитал, итого	92 836	(7 079)
Итого собственные средства	190 681	91 606

В течение 2011 и 2010 годов Банк соблюдал все требования к капиталу, установленные Банком России. По состоянию на 31 декабря 2011 года норматив достаточности капитала (Н1) составлял 12,8% (на 31 декабря 2010 года – 13,4%) при минимальном значении норматива 10% (на 31 декабря 2010 года – 11%).

Банк не участвует в кредитных соглашениях, в силу которых он обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале.

СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации

рыночной информации в целях определения справедливой стоимости следует применять профессиональные суждения.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость таких финансовых инструментов определена на основе котируемых рыночных цен, соответственно данные инструменты относятся к первому уровню иерархии справедливой стоимости. Где это возможно, для оценки справедливой стоимости применяется цена "выхода с рынка", то есть котировка на покупку. В течение 2011 и 2010 годов переклассификации между первым и вторым уровнем, а также в третий и из третьего уровня не производились.

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

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок представлен ниже:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Средства в других банках	6,%%	-
Кредиты и дебиторская задолженность		
- юридические лица	13,6%	16,2%
- частные предприниматели	16,4%	22,3%
- физические лица	15,1%	18,0%
- дебиторская задолженность	6,4%	-

Средства в других банках Банк размещает под фиксированную ставку. Размещения осуществляются на короткий срок под рыночные ставки, в связи с чем, по мнению Банка, оценочная справедливая стоимость данных активов существенно не отличается от их балансовой стоимости. Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется качеством отдельных кредитов и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида кредитов. Как правило, средний уровень рыночных процентных ставок за время существования актива не претерпевают значительных изменений. Справедливая стоимость кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года несущественно отличается от их балансовой стоимости, поскольку значительная часть кредитов была выдана в течение соответствующих отчетных периодов по ставкам, существенно не отличающихся от рыночных.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичными сроками гашения, порядком выплаты процентов и прочими условиями. Используемые ставки дисконтирования зависят срока погашения инструмента и вида привлеченных средств.

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

Как правило, за период существования обязательств рыночные процентные ставки не претерпевают существенных изменений. По состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года внутренние эффективные ставки по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, приведенные в Примечании 33, практически не отличались от рыночных.

Сопоставление справедливой и балансовой стоимости финансовых инструментов представлено ниже:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	366 789	366 789	275 822	275 822
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 613	20 613	3 574	3 574
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 057	51 057	136 163	136 163
Средства в других банках	80 114	80 114	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе	920 044	918 187	306 317	306 225
- кредиты корпоративным клиентам	695 420	694 666	283 023	282 964
- кредиты субъектам малого бизнеса	38 535	38 670	8 821	8 799
- потребительские кредиты физическим лицам	136 304	135 066	14 473	14 462
- дебиторская задолженность по операциям РЕПО	49 785	49 785	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	485 713	485 713	314 482	314 482
Итого финансовые активы	1 924 330	1 922 473	1 036 358	1 036 266
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82	82	-	-
Средства клиентов - юридических лиц				
- расчетные счета	586 592	586 592	332 754	332 754
- депозитные счета	496 163	496 163	299 803	299 803
Средства клиентов - физических лиц				
- текущие счета	13 246	13 246	2 676	2 676
- депозитные счета	743 186	743 186	225 648	225 648
Прочие привлеченные средства	91 999	91 999	-	-
Выпущенные векселя	802	802	-	-
Прочие обязательства	5 176	5 176	91 677	91 677
Итого финансовые обязательства	1 937 246	1 937 246	952 558	952 558

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года справедливая стоимость следующих финансовых активов и обязательств была оценена на основании моделей оценки, использующих рыночную информацию: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов, прочие привлеченные средства, выпущенные ценные бумаги.

ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участниками Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции

осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по балансовой стоимости, объемы операций в течение 2011 года, а также статьи доходов и расходов за 2011 год со связанными сторонами. Данные на начало года могут не совпадать с данными, представленными за сопоставимый период, в связи с изменениями в составе связанных сторон.

	Участник и Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие организации	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность				
Остаток на начало года	-	2269	-	2269
Выданные кредиты	-	0	-	0
Погашенные кредиты	-	(513)	-	(513)
Кредиты и дебиторская задолженность на конец года	0	1 756	0	1 756
За вычетом резерва под обесценение	0	(21)	0	(21)
Итого балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец года	0	1 735	0	1 735
<i>Средневзвешенная эффективная процентная ставка</i>	-	12,4%	-	12,4%
Средства клиентов - срочные вклады и депозиты				
Остаток на начало года	2 366	2 997	-	5 363
Привлеченные средства клиентов	6 720	36 815	-	43 535
Возвращенные средства клиентов	(6 643)	(29 239)	-	(35 882)
Средства клиентов на конец года	2 443	10 573	0	13 016
<i>Средневзвешенная эффективная процентная ставка</i>	9,3%	9,3%	-	9,3%
Средства клиентов - расчетные и текущие счета, вклады до востребования				
Остаток на начало года	371	1	43 227	43 599
Привлеченные средства клиентов	7 227	8 678	77 353	93 258
Возвращенные средства клиентов	(7 279)	(8 167)	(102 745)	(118 191)
Средства клиентов на конец года	319	512	17 835	18 666
<i>Средневзвешенная эффективная процентная ставка</i>	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Процентные доходы за отчетный период		232	-	232
Процентные расходы за отчетный период	(233)	(445)	-	(678)

К прочим организациям отнесены предприятия, которые находятся с Банком под общим контролем.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2010 года по балансовой стоимости, объемы операций в течение 2010 года, а также статьи доходов и расходов за 2010 год со связанными сторонами (ключевой управленческий персонал и участники):

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Дочернее общество	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность				
Остаток на начало года	-	15	-	15
Выданные кредиты	-	2 420	-	2 420
Погашенные кредиты	-	(166)	-	(166)
Кредиты и дебиторская задолженность на конец года	-	2 269	-	2 269
За вычетом резерва под обесценение	-	(6)	-	(6)
Итого балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец года	-	2 263	-	2 263
<i>Средневзвешенная эффективная процентная ставка</i>	-	<i>13,0%</i>	-	<i>13,0%</i>
Средства клиентов - срочные вклады и депозиты				
Остаток на начало года	-	26 648	-	28 648
Привлеченные средства клиентов	21 336	15 775	-	37 111
Возвращенные средства клиентов	(18 970)	(39 427)	-	(58 397)
Средства клиентов на конец года	2 366	2 997	-	5 363
<i>Средневзвешенная эффективная процентная ставка</i>	<i>9,2%</i>	<i>9,2%</i>	-	<i>9,2%</i>
Средства клиентов - расчетные и текущие счета, вклады до востребования				
Остаток на начало года	-	-	-	-
Привлеченные средства клиентов	7 314	8 530	90 057	105 902
Возвращенные средства клиентов	(6 943)	(8 529)	(90 000)	(105 473)
Средства клиентов на конец года	371	1	57	429
<i>Средневзвешенная эффективная процентная ставка</i>	<i>0,0%</i>	<i>0,0%</i>	<i>0,0%</i>	<i>0,0%</i>
Процентный доходы за отчетный период		87	-	87
Процентные расходы за отчетный период	(161)	(410)	-	(571)

Операции с дочерним обществом, указанные выше, осуществлены с дочерним обществом, классифицированным как прекращенная деятельность. Банком в 2010 году от данного дочернего общества были получены безвозмездно денежные средства в размере 90 000 тысяч рублей, которые были возвращены в течение 2011 года. Чистая прибыль от продажи доли в уставном капитале дочернего общества до вычета налога на прибыль составила 3 тысячи рублей. Соответствующая информация приведена в Примечании 28.

Операции с членами Совета директоров и Правления Банка, которые являются также участниками Банка и владеют более 10% долей уставного капитала Банка, отражены в таблице выше как операции с участниками Банка.

Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу за 2011 год составили 11 614 тысяч рублей (за 2010 год: 5 052 тысяч рублей), не включая средства, направленных на формирование резерва по отпускам в отношении ключевого управленческого персонала.

СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В феврале 2012 года общим собранием участников Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 333 тысячи рублей до 1 676 тысяч рублей путем принятия вклада от нового участника ООО "Реском-Тюмень".

Вклад был внесен в феврале 2012 года в размере 90 000 тысяч рублей, разница между величиной вклада и номинальной стоимостью доли нового участника в размере 89 667 тысяч рублей была отнесена на статью "Эмиссионный доход". На дату подписания отчетности уставный капитал Банка был распределен между участниками следующим образом:

	Доля в уставном капитале
ООО "Реском-Тюмень"	19,9%
Коробов Сергей Александрович	15,9%
Лебзак Алексей Владимирович	15,6%
Холодовский Дмитрий Михайлович	15,5%
Никулин Александр Сергеевич	15,5%
Романюта Григорий Михайлович	14,3%
Карапетян Саак Патрисович	3,3%
Прочие участники с долей менее 1 % капитала у каждого	-
Итого собственный капитал	100,0%

В апреле 2012 года состоялось годовое общее собрание участников Банка, на котором было принято решение часть прибыли, полученной Банком по итогам 2011 год согласно российским правилам бухгалтерского учета, в размере 553 тысячи рублей направить на пополнение резервного фонда, в размере 840 тысяч рублей – направить на погашение непокрытых убытков прошлых лет, оставшуюся часть прибыли в размере 9 677 тысяч рублей оставить в распоряжении Банка.

ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

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

Обесценение долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Согласно учетной политике, Банк определяет, что финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Для долговых инструментов, классифицированных в эту категорию одним из факторов, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности.

В связи с отсутствием факторов, указывающих на наличие обесценения, указанных выше, Банк не формировал резервы под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. (Примечание 10).

Налог на прибыль

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

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком не было признано в отчете о финансовом положении чистое совокупное отложенное налоговое требование в отношении временных разниц, относящихся на отчет о прибылях и убытках, в размере 3 043 тысячи рублей, а также не было признано чистое совокупное отложенное налоговое требование в отношении временных разниц, относящихся на прочие совокупные доходы в размере 2 962 тысячи рублей (на 31 декабря 2010 года: 597 тысяча рублей и 371 тысяча рублей соответственно). Банк не признал указанные отложенные налоговые требования, возникшие вследствие вычитаемых временных разниц, поскольку нет уверенности в том, что данные временные разницы будут в обозримом будущем восстановлены и возникнет достаточная налогооблагаемая прибыль, за счет которой можно будет использовать временные разницы (Примечание 27).

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

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

Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года Банк не имел инвестиций, отражаемых по стоимости приобретения.

Принцип непрерывно действующей организации.

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