

1. Основная деятельность Банка.

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

Акционерный банк развития предпринимательства «Владбизнесбанк» закрытое акционерное общество (далее Банк) – это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества.

Банк работает на основании банковской лицензии № 903, выданной Центральным Банком Российской Федерации (Банком России), с 1990 года.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731; 2011, N 1, ст. 49; N 27, ст. 3873; N 29, ст. 4262). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 4 дополнительных офиса:

- г. Владимир, микрорайон Юрьевец, Институтский гор., д.14;
- г. Владимир, ул. Комиссарова, д. 4-а;
- г. Владимир, ул. Мещерская, д. 4;
- г. Радужный, 1 квартал, д.15;

и 3 операционные кассы вне кассового узла в г. Владимире.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Владимир, проспект Ленина, д. 35

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

2011 год был весьма удачным для экономики и банковской системы России. Банковский сектор получил рекордную прибыль в размере 848 млрд. руб. Это в полтора раза больше, чем в прошлом году. Кредитный портфель вырос на 28%, из них кредиты нефинансовым организациям - на 26%, а гражданам - на 36%. Вклады выросли на 21%. Рост банковского капитала отстает - всего 11%.

По ранкингу, проводимом «Интерфакс -Центр Экономического Анализа», по состоянию на 01 января 2012 года среди 926 российских Банков (2010 год – 950 банков) ЗАО «Владбизнесбанк» занимает 610 место по величине чистых активов (2010 год – 617 место), 673 место по величине собственных средств (2010 год – 707 место) и 521 место по величине нераспределенной прибыли (2010 год – 614 место).

На сегодняшний день ЗАО «Владбизнесбанк» является одним из трех самостоятельных банков Владимирской области. Кроме того на территории Владимирской области на начало года действует 23 (2010 год – 20) филиала, 2 (2010 год – 4) представительства, 213 (2010 год – 160) дополнительных офисов других кредитных организаций, что свидетельствует об усилении конкуренции на рынке банковских услуг.

На долю самостоятельных банков региона приходится 2,8% активов/пассивов банковского сектора.

В 2011 году Банк развивался, опираясь на свою стратегию, принятую в 2010 году. Несмотря на неоднозначность периода, Банк сумел добиться неплохих результатов по некоторым направлениям своей деятельности. По данным рейтингового агентства (Банкиру) по состоянию на 1 января 2012 года, из 3 самостоятельных кредитных организаций Владимирской области, Банк сумел занять 1 место по следующим позициям:

- величине чистой прибыли;
- величине кредитного портфеля в т.ч. по кредитам, предоставленным физическим лицам;
- рентабельности активов – нетто и рентабельности капитала.

Свидетельством поступательного развития реального сектора экономики и нейтрализации негативных последствий финансового кризиса могут служить следующие показатели:

- рост хозяйственной активности в большинстве видов экономической деятельности: индекс промышленного производства составил 113,4%;
- объем отгруженных товаров собственного производства, выполненных работ и услуг собственными силами предприятий и организаций области увеличился на 14,6%;
- улучшилось финансовое положение предприятий региона;
- ослабление напряжения на рынке труда.

Приведенные данные свидетельствуют о том, что при сохранении наметившихся тенденций роста реального сектора экономики, банковский сектор так же ожидает рост объемных показателей.

3. Основы представления отчетности.

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к:

- инфлированию уставного капитала,
- оценке основных средств и инвестиционной недвижимости,
- расходов Банка, произведенных за счет фондов,
- резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности,
- учету хозяйственных материалов и нематериальных активов.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, 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 МСФО, 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" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное

погашение минимальных требований к финансированию" выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики.

4.1 Ключевые методы оценки

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный 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 процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату

процентов в течение соответствующего времени существования финансового актива или финансового обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования 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 на совершение сделки, 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 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 на совершение сделки.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно 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 финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;

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

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

4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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

Формирование резервов по кредитным требованиям осуществляется в соответствии с Положением «Об оценке кредитного риска и порядке формирования резервов на возможные потери по кредитам по международным стандартам ЗАО «Владбизнесбанк».

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 (далее - событие убытка), и если это событие (события) убытка оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, 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 составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий убытка, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

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 в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

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

Решение о списании финансовых активов, за счет сформированного по ним резерва осуществляется по решению правления Банка при списании безнадежной задолженности, сумма которой не превышает 1 % величины собственных средств (капитала) Банка и по решению Наблюдательного Совета – во всех остальных случаях.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

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

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

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

переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании.

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

Прочие финансовые активы, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение Председателя Правления (Заместителя Председателя Правления) Банка;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по

операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

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

4.8. Средства в других банках

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

- размещений "овернайт";
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи";
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как "имеющиеся в наличии для продажи".

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи";
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как "имеющиеся в наличии для продажи".

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

С начала года Банк предоставлял кредитные продукты по следующим процентным ставкам:

- юридическим лицам и ПБОЮЛ:
- овердрафт 11,0 – 12,5% годовых;
- разовые кредиты и кредитные линии 13,0 – 17,0% годовых;
- физическим лицам:
- покупка, ремонт и строительство жилья 15 -17% годовых;
- авто кредит на срок 3 года 14,5% годовых;
- авто кредит на срок 5 лет 15,5% годовых;
- на оплату медицинских услуг 9,00% годовых;
- кредит 12х12 -12% годовых;
- покупка, ремонт и строительство коммерческой недвижимости 15-17% годовых;
- покупка земельного участка 15-17% годовых;
- доверительный кредит 18-22% годовых.

Отклонение вышеуказанных процентных ставок составляет не более 20%, ставки признаются рыночными.

4.10. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа.

Здания и сооружения Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств, но не реже одного раза в год. 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 или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Здания и сооружения были переоценены по справедливой стоимости на 1 января 2012 года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной фирмой по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации. В основу оценки была положена рыночная стоимость.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

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

4.11. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

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

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

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

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

4.12. Амортизация

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

- здания – 2 % в год;
- укрепления и сейфы – 6 – 10 % в год;
- автомобили – 20 % в год;
- мебель – 20 %;
- офисная техника – 25 % в год;
- купюро-счетная техника – 33,3 % в год;
- прочие – 20 % в год.

В случае изменения метода амортизации в отношении актива, такое изменение будет 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" (далее - МСФО (IAS) 8).

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации

актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива. Земля и инвестиционная недвижимость не подлежат амортизации.

4.13. Нематериальные активы

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

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

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

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

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

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

4.14. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

4.15. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

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

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

Основная доля привлеченных средств (вкладов граждан) номинирована в валюте Российской Федерации. В таблице ниже представлена информация о процентных ставках по вкладам граждан в рублях Российской Федерации, действующих в течение 2011 года в разрезе сроков и сумм привлечения:

Сумма вклада	Срок вклада						
	31 день	91 день	120 дней	150 дней	181 день	370 дней	750 дней
От 1 000 рублей	3,5	4,00-5,50	10,00	10,00	4,50-5,75		8,00-8,50
От 10 000 рублей					5,00	5,25	
От 200 000 рублей					5,50	5,75	8,50-9,50

Процентные ставки по депозитам юридических лиц устанавливались на индивидуальной основе. Банк не использует заемные средства по ставкам отличным от рыночных процентных ставок.

4.16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

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

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

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

4.17. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.18. Обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

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

4.19. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

4.20. Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

4.21. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

4.22. Отражение доходов и расходов

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

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

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

4.23. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

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

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

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является

объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

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

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

4.24. Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рублей за 1 доллар США (2010 г. 30,3505 рублей за 1 доллар США), 41,6714 рублей за 1 евро (2010 г. 40,4876 рублей за 1 евро).

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

4.25. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.26. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и Федеральный Фонд обязательного медицинского страхования производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

4.27. 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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированной организацией.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты.

	2011 год	2010 год
Наличные средства	45 279	26 263
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	159 459	83 994
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
Российской Федерации	18 313	26 568
других стран		
Итого денежных средств и их эквивалентов	223 051	136 825

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

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

	2011 год	2010 год
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	40 298	46 398
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 298	46 398

Далее представлены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

	2011 год	2010 год
Российские государственные облигации	40 298	46 398
Итого долговых ценных бумаг	40 298	46 398

Российские государственные облигации представлены облигациями внешних облигационных займов и облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке ОФЗ. Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от 11 июля 2012 года до 24 ноября 2021 года купонный доход в 2011 году от 6,00% до 10,8% и доходность к погашению от 5,98% до 7,90% в зависимости от выпуска.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги

отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Российские государственные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости) - российские государственные	40 298	40 298
Итого текущие	40 298	40 298
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	40 298	40 298

Анализ процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в примечании 24.

Банк не проводил операций со связанными сторонами по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли.

7. Средства в других банках

	2011 год	2010 год
Кредиты и депозиты в других банках	195 151	280 131
Резервы под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	195 151	280 131

Банк на ежемесячной основе производит анализ финансового состояния банков-контрагентов, в которых производится размещение временно свободных денежных средств. Межбанковские кредиты предоставляются только кредитным организациям с устойчивым финансовым положением на срок не более 30 дней в связи с этим резерв под обесценение средств в других банках не формируется.

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	2011 год	2010 год
Текущие и индивидуально не обесцененные		
- в Банке России	160 151	200 131
- в других российских банках	35 000	80 000
Итого текущих и необесцененных	195 151	280 131
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	195 151	280 131

По состоянию за 31 декабря 2011 года средства в сумме 160 151 тысяч рублей (2010 год – 200 131 тысяч рублей) были размещены в Банке России сроком на 28 - 32 дня по эффективной ставке от 3,78% до 3,86% годовых (2010 год – 2,83% до 3,06% годовых).

В течении всего года Банк размещал временно свободные денежные средства на рынке МБК. По состоянию за 31 декабря 2011 года средства в сумме 35 000 тыс. рублей (2010 год – 80 000 тыс. рублей) были размещены в межбанковские кредиты.

Средний остаток средств размещенных Банком в депозиты Банка России в 2011 году составил 118 000 тыс. рублей. Средняя процентная ставка при этом сложилась на уровне 3,37 % годовых. (2010 год – 110

466 тыс. рублей, средняя процентная ставка 3,72% годовых.) Средний остаток средств размещенных в межбанковские кредиты в 2011 году составил – 51 630 тыс. рублей. Средняя процентная ставка при этом сложилась 3,92% годовых (2010 год – 56 466 тыс. рублей, средняя процентная ставка 3,44% годовых).

8. Кредиты и дебиторская задолженность.

	2011 год	2010 год
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего	420 202	332 911
- в том числе по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса	386 002	300 811
Кредиты физическим лицам	591 416	481 648
Итого ссудная задолженность	1 011 618	814 559
Резерв под обесценение кредитов	(71 721)	(61 958)
Итого чистая ссудная задолженность	939 897	752 601

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

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ПБОЮЛ	Кредиты физ. лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2011 года	23 457	5 691	32 810	61 958
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	5 815	374	4 822	11 011
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные			(1 248)	(1 248)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	29 272	6 065	36 384	71 721

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

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ПБОЮЛ	Кредиты физ. лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2010 года	16 621	5 954	29 412	51 987
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	6 836	(263)	3 535	10 108
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	(137)	(137)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	23 457	5 691	32 810	61 958

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2011 год		2010 год	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия торговли	118 060	12.56	70 458	9.36
Финансы и инвестиции	18 959	2.02	8 009	1.06
Обрабатывающее производство	52 511	5.59	33 067	4.39
Строительство	72 355	7.70	66 468	8.83
Транспортные услуги	1 909	0.20	1 219	0.16
Прочие	18 516	1.97	25 813	3.43
Индивидуальные предприниматели	102 555	10.91	98 729	13.13
Физические лица	555 032	59.05	448 838	59.64
Итого кредитов и дебиторской задолженности	939 897	100.00	752 601	100.00

На отчетную дату за 31 декабря 2011 года Банк имеет 18 заемщиков и групп связанных заемщиков (далее заемщиков) (2010 год – 16 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 5% капитала Банка (2011 год – 10 125,4 тысяч рублей; 2010 год – 9 215,8 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 333 964 тысяч рублей (2010 год – 258 587 тысяч рублей), или 27,8% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2010 год – 23,8 %).

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ПБОЮЛ	Кредиты физ. лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	298 513	106 491	566 937	971 941
Просроченные, но не обесцененные	0	0	5 162	5 162
Индивидуально обесцененные	13 069	2 129	19 317	34 515
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	311 582	108 620	591 416	1 011 618
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(29 272)	(6 065)	(36 384)	(71 721)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	282 310	102 555	555 032	939 897

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ПБОЮЛ	Кредиты физ. лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	214 721	102 291	458 366	775 378
Просроченные, но не обесцененные	0	0	1 318	1 318
Индивидуально обесцененные	13 770	2 129	21 964	37 863
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	228 491	104 420	481 648	814 559
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(23 457)	(5 691)	(32 810)	(61 958)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	205 034	98 729	448 838	752 601

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

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

Далее представлена залоговая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ПБОЮЛ	Кредиты физ. лицам	Итого
Залоговая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам, в том числе	10 274	0	342 055	352 329
- недвижимость	0	0	16 410	16 410
- оборудование и транспортные средства	5 274	0	273 636	278 910
- поручительства	5 000	0	52 009	57 009
Индивидуально обесцененные, в том числе	58 049	5 000	123 975	187 024
- недвижимость	3 150	0	3 850	7 000
- оборудование и транспортные средства	7 799	5 000	29 542	42 341
- поручительства	47 100	0	90 583	137 683
Итого	68 323	5 000	466 030	539 353

Далее представлена залоговая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ПБОЮЛ	Кредиты физ. лицам	Итого
Залоговая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам, в том числе	0	0	50 448	50 448
- недвижимость	0	0	11 100	11 100
- оборудование и транспортные средства	0	0	13 036	13 036
- поручительства	0	0	26 312	26 312
Индивидуально обесцененные, в том числе	48 415	5 000	107 045	160 460
- недвижимость	11 150	5 000	4 851	21 001
- оборудование и транспортные средства	4 765	0	33 731	38 496
- поручительства	32 500	0	68 463	100 963
Итого	48 415	5 000	157 493	210 908

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. За 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 939 897 тысяч рублей (за 31 декабря 2010 г.: 752 601 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок и сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 28.

9. Инвестиционная недвижимость.

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

	2011 год	2010 год
Балансовая стоимость на 1 января	13 702	13 590
Выбытие инвестиционной недвижимости	3 604	0
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	0	112
Балансовая стоимость за 31 декабря	10 098	13 702

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционную недвижимость.

К инвестиционной недвижимости Банком отнесена недвижимость, приобретённая в 2009 году с целью дальнейшей перепродажи:

- доля в праве общей долевой собственности (4536/100000) на нежилое административное здание по адресу г. Владимир, ул. Студенная гора, д.36 в сумме 10 098 тыс. руб. В 2011 году Банком была продана трехкомнатная квартира по адресу г.Владимир, ул.Тихонравова, д.13 кв.25 стоимостью 3 604 тыс. руб., ранее относимая к инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость оценена независимым оценщиком за 31 декабря 2011 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков Общество с ограниченной ответственностью «Александр и С^о», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Справедливая стоимость была рассчитана на основании рыночной стоимости.

10. Основные средства и нематериальные активы.

	Здания и сооружения	Основные средства кроме зданий и сооружений, земли и незавершенного строительства	Незаверше нное строительс тво	Земля	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года	115 911	4 453	0	275	120 639
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	115 911	15 269	0	275	131 455
Поступления	0	1 499	1 956	0	3 455
Выбытие	0	(78)	0	0	(78)
Переоценка	15 020	0	0	0	15 020
Остаток на конец года	130 931	16 690	1 956	275	149 852
Накопленная амортизация и обесценение					
Остаток на начало года	0	10 816	0	0	10 816
Амортизационные отчисления	2 357	1 575	0	0	3 932
Обесценение стоимости ОС	0	0	0	0	0
Восстановление обесценения	0	0	0	0	0
Выбытия	0	(78)	0	0	(78)
Переоценка	(2 357)	0	0	0	(2 357)
Остаток на конец года	0	12 313	0	0	12 313
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	130 931	4 377	1 956	275	137 539
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	130 931	16 690	1 956	275	149 852
Поступления	2 700	827	0	0	3 527
Выбытие	0	(987)	(1 956)	0	(2 943)
Переоценка	4 034	0	0	0	4 034
Остаток на конец года	137 665	16 530	0	275	154 470
Накопленная амортизация и обесценение					
Остаток на начало года	0	12 313	0	0	12 313
Амортизационные отчисления	2 681	1 592	0	0	4 273
Обесценение стоимости ОС	0	0	0	0	0
Восстановление обесценения	0	0	0	0	0
Выбытия	0	(837)	0	0	(837)
Переоценка	(2 681)	0	0	0	(2 681)
Остаток на конец года	0	13 068	0	0	13 068
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	137 665	3 462	0	275	141 402

Здания были оценены независимым оценщиком на 31 декабря 2011 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков Общество с ограниченной ответственностью «Александр и С^о», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Справедливая стоимость была рассчитана на основании рыночной стоимости.

11. Прочие активы

	2011 год	2010 год
Предоплата за услуги	535	432
Расчетно-кассовое обслуживание по методу начисления	567	194
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	41	56
Итого прочих активов	1 143	682

12. Средства клиентов.

	2011 год	2010 год
Государственные и общественные организации	56 493	63 460
текущие (расчетные) счета	56 493	63 460
срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	522 292	458 821
Текущие (расчетные) счета	504 292	446 821
срочные депозиты	18 000	12 000
Физические лица	745 729	628 379
текущие счета (вклады до востребования)	2 677	669
срочные вклады	743 052	627 710
Итого средств клиентов	1 324 514	1 150 660

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не имеет кредиторов (вкладчиков), связанных между собой кредиторов (вкладчиков) (2010 год: 0 кредиторов (вкладчиков), связанных между собой кредиторов вкладчиков) сумма обязательств Банка по которым превышает 10% общей суммы обязательств

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011 год	2010 год
Векселя	0	52
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	52

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не имеет выпущенных долговых ценных бумаг (за 31 декабря 2010.: 52 тысяч рублей).

14. Прочие обязательства.

	2011 год	2010 год
Кредиторская задолженность	1 114	1 135
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	997	973
Расчеты с акционерами по дивидендам	4	1
Итого прочих обязательств	2 115	2 109

15. Уставной капитал и эмиссионный доход.

	2011 год			2010 год		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скор- ректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	85 200 000	0,001	342 987	85 200 000	0,001	342 987
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0
Итого уставный капитал	-	-	342 987	-	-	342 987

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2012 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 85 200 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

16. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

Прочие фонды представлены фондом переоценки основных средств.

	2011 год	2010 год
Основные средства:		
- Изменение фонда переоценки	6 715	17 377
Прочие компоненты совокупного дохода за год	6 715	17 377
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		
- Изменение фонда переоценки основных средств		
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	6 715	17 377

Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

17. Процентные доходы и расходы.

	2011 год	2010 год
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	143 920	127 942
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	182
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Средства в других банках	2 026	1 943
Средства, размещённые в Банке России	3 982	4 113
Корреспондентские счета в других банках	37	61
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149 965	134 241
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 518	3 617
Итого процентных доходов	153 483	137 858
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(64 115)	(69 504)
Текущие (расчетные) счета	(2 061)	(2 489)
Срочные депозиты клиентов (не физических лиц)	(805)	(637)
Итого процентных расходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(66 981)	(72 630)
Итого процентных расходов	(66 981)	(72 630)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	86 502	65 228

18. Комиссионные доходы и расходы.

	2011 год	2010 год
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие и ведение Банковских счетов	9 057	6 050
Комиссия по кассовым операциям	23 556	14 741
Комиссия по расчетным операциям	16 896	15 068
Комиссия по выданным гарантиям	497	1 332
Прочие	3 000	2 734
Итого комиссионных доходов	53 006	39 925
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным -кассовым операциям	(2 523)	(2 999)
Комиссия за инкассацию	(474)	(244)
Прочие	(1 209)	(3)
Итого комиссионных расходов	(4 206)	(3 246)
Чистый комиссионный доход (расход)	48 800	36 679

19. Прочие операционные доходы.

	2011 год	2010 год
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	96	107
Доходы от сдачи имущества в аренду	143	150
Доходы от реализации имущества	182	11
Доходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	0	112
Прочие	303	269
Итого прочие операционные доходы	724	649

20. Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	2011 год	2010 год
Российские государственные облигации	(1 099)	1 067
Итого расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 099)	1 067

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

21. Административные и прочие операционные расходы.

	2011 год	2010 год
Расходы на персонал	(75 782)	(59 640)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(4 790)	(4 611)
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	(2 852)	(2 475)
Ремонт и содержание помещений	(4 676)	(4 182)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(6 402)	(3 573)
Амортизация основных средств	(4 114)	(3 931)
Прочие	(5 715)	(6 916)
Итого операционных расходов	(104 331)	(85 328)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд обязательного медицинского страхования, в размере 15 462 тыс. рублей (2010 г.: 9 572 тыс. рублей).

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011 год	2010 год
Текущие расходы (возмещения) по налогу на прибыль	(7 701)	(4 944)
Изменения отложенного налогообложения, связанного с:		
- возникновением и списанием временных разниц	2 296	1 080
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(5 405)	(3 864)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 год: 20%).

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

	2011 год	2010 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	22 351	10 499
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по соответствующей ставке 20%	4 470	2 100
Поправки на доходы и расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	190	221
- расходы, не принимаемые к налогообложению	217	1 000
Поправки на доходы и расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
- доходы, ставка по которым составляет 15%	528	543
Расходы (возмещение) налога на прибыль за год	(5 405)	(3 864)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2010 год : 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых по ставке 15% (2010 год – 15%).

	2011 год	2010 год
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля	3 812	2 913
Наращенные доходы	456	652
Прочие активы	83	108
Основные средства	23 409	22 265
Общая сумма отложенного налогового актива	27 760	25 938

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу

Стоимость основных средств	(25 677)	(25 431)
Стоимость инвестиционной недвижимости	(2 020)	(2 740)

Общая сумма отложенного налогового обязательства	(27 697)	(28 171)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	63	(2 233)

23. Дивиденды

По решению общего годового собрания акционеров в 2011 году выплачивались дивиденды по итогам работы Банка за 2010 год.

	2011 год	2010 год
Дивиденды к выплате на 1 января	1	2
Дивиденды к выплате акционерам (участникам) по итогам работы за 2010 год.	4 137	
Дивиденды, полученные акционерами (участниками) в 2011 году	4 133	
Дивиденды, списанные в течении года, как неустребованная кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности	1	1
Дивиденды к выплате за 31 декабря	4	1
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (рублей на 1 акцию)	0,05	0

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 19 278 тысяч рублей (2010 г.: 7 179 тысяч рублей).

24. Управление рисками.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитный комитет. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка. Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Правление Банка утверждает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Подразделение Банка, контролирующее риски, работают независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком не реже 2 раз в год. Результаты стресс -тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков и прочие лимиты. Лимиты кредитного риска утверждаются Председателям Правления Банка или лицом его замещающим. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (ежедневно и ежемесячно), кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей

клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

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

Географический риск

Банк не подвержен географическому риску, поскольку все активы и обязательства расположены на территории Российской Федерации.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен курсов иностранных валют, процентных ставок. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода. Банк управляет рыночным риском в соответствии с Положением по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам.

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

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансов обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 384 843	1 298 556	86 287	1 193 956	1 121 766	72 190
Доллары США	12 933	11 486	1 447	11 611	10 683	928
Евро	14 727	14 472	255	18 397	18 211	186
Итого	1 412 503	1 324 514	87 989	1 223 964	1 150 660	73 304

В 2011 году банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевыми инструментами и не денежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	73	73	47	47
Ослабление доллара США на 5%	(73)	(73)	(47)	(47)
Укрепление евро на 5%	12	12	9	9
Ослабление евро на 5%	(12)	(12)	(9)	(9)
Итого	0	0	0	0

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Валютный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

Риск процентной ставки

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента. Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэп - анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

На протяжении года Банк проводил анализ степени влияния изменения процентных ставок по активам, приносящим доход, и платным обязательствам на величину чистого процентного дохода путем расчета ГЭПа и Коэффициента разрыва (совокупного относительного ГЭП нарастающим итогом). В течение 2011 года Коэффициент разрыва находился в пределах от 0,7 до 1,6. В мировой практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости кредитной организации, если относительная величина совокупного ГЭПа по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9-1,1. Однако, следует отметить, что процентный риск проявляется в основном по финансовым инструментам (активам и обязательствам), процентные ставки по которым привязаны к единому базовому индикатору и одинаково изменяются с изменением базового индикатора.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка, по балансовой стоимости в разбивке по сроками погашения договоров.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	265 274	188 818	204 533	516 721	0	1 175 346
Итого финансовых обязательств	670 471	237 404	248 390	168 249	0	1 324 514
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	(405 197)	(48 586)	(43 857)	348 472	0	(149 168)
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,4	0,5	0,6	0,9	X	X
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	371 157	131 307	204 832	371 834	0	1 079 130
Итого финансовых обязательств	555 151	206 915	173 079	215 515	0	1 150 660
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	(183 994)	(75 608)	31 753	156 319	0	(71 530)
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,7	0,7	0,8	0,9	X	X

Не реже 2 раз в год Банк проводит стресс-тестирование процентного риска по двум сценариям. При этом, на основании ГЭПа и Коэффициента разрыва (совокупного относительного ГЭП нарастающим итогом), производится оценка изменения процентных доходов и расходов с учетом снижения процентных ставок на 100 (Сценарий 1) и 400 (Сценарий 2) базисных пункта. В результате проводимого стресс-тестирования, стресс-устойчивость процентного риска Банка по обоим сценариям была признана «удовлетворительной».

Для минимизации влияния на чистый процентный доход изменения процентных ставок, Банк привлекает и размещает денежные средства под фиксированные процентные ставки. Кроме того, в кредитных договорах предусмотрена возможность пересматривать процентную ставку за пользование кредитом при условии извещения заёмщика о принятом решении не менее чем за 10 календарных дней без оформления этого изменения дополнительным соглашением. При несогласии заёмщика с изменением процентной ставки, настоящий договор, может быть, расторгнут при условии погашения всей задолженности по основному долгу и процентов за фактический срок использования кредита до дня изменения Банком процентной ставки. Если соответствующие денежные средства в установленный срок не поступят, процентная ставка за пользование кредитом будет считаться принятой заемщиком. Указанные мероприятия сводят процентный риск Банка практически к нулю.

Реальный процентный СПРЭД за 2011 год составил 7,72% годовых (2010 год – 7,36% годовых), а чистый процентный доход, полученный Банком в 2011 году, составил 86,5 млн. рублей (2010 год – ... млн. рублей).

В таблице ниже приведен анализ средних процентных ставок по видам основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средних остатков за год по активам, приносящим доход, и платным обязательствам.

	2011 год			2010 год		
	Средние остатки	Процентный доход (расход)	Средняя процентная ставка	Средние остатки	Процентный доход (расход)	Средняя процентная ставка
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 324	3 518	7.76%	46 280	3 617	7.82%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	2 575	182	7.07%
Депозит в Банке России	118 000	3 982	3.37%	110 466	4 113	3.72%
Предоставление МБК	51 630	2 026	3.92%	56 466	1 943	3.44%
Кредиты и дебиторская задолженность						
- кредиты юридических лиц и ИП	388 650	56 442	14.52%	306 021	52 017	17.02%
- кредиты физических лиц	499 352	85 512	17.12%	409 069	75 113	18.36%
Обязательства						
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета юридических лиц и ИП	439 755	2 060	0.47%	352 154	2 489	0.71%
- срочные депозиты юридических лиц	13 562	805	5.94%	9 015	637	7.06%
- депозиты физических лиц	660 473	64 154	9.71%	574 721	69 565	12.10%
Выпущенные долговые ценные бум.	623	0	0.00%	677	0	0.00%

Прочий ценовой риск.

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

Риск ликвидности

Банк подвержен риску ликвидности в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет, уполномоченное структурное подразделение по управлению активами и обязательствами Банка, используя систему централизованного контроля с учетом операций денежных потоков с внешними контрагентами.

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 рассчитывают нормативы ликвидности на

ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают: норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 46,00% (2010 г.:35,77%); норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 79,81%(2010 г.:90,83%); норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 84,51% (2010г.:99,01%).

Банк контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно не реже 2 раз в год проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные не дисконтированные денежные потоки.

В таблицах далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию: за 31 декабря 2011 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов – физические лица	107 414	237 404	231 390	168 249	744 457
Средства клиентов - прочие	562 057	0	17 000	1 000	580 057
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Финансовые гарантии	299	562	110	460	1 431
Неиспользованные кредитные линии	0	10 573	30 643	31 087	72 303
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	669 770	248 539	279 143	200 796	1 398 248

за 31 декабря 2010 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов – физические лица	44 870	206 915	162 079	214 515	628 379
Средства клиентов - прочие	510 281	0	11 000	1 000	522 281
Выпущенные долговые ценные бумаги	52	0	0	0	52
Финансовые гарантии	771	1250	5 876	10 000	17 897
Неиспользованные кредитные линии	1 159	10 068	11 528	9 755	32 510
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	557 133	218 233	190 483	235 270	1 201 119

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблицах далее по состоянию:

за 31 декабря 2011 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	223 051	0	0	0	223 051
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	14 106	0	0	0	14 106
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 298	0	0	0	40 298
Средства в других банках	195 151	0	0	0	195 151
Кредиты и дебиторская задолженность	29 825	188 818	204 533	516 721	939 897
Итого финансовых активов	502 431	188 818	204 533	516 721	1 412 503
Обязательства					
Средства клиентов	670 471	237 404	248 390	168 249	1 324 514
Итого финансовых обязательств	670 471	237 404	248 390	168 249	1 324 514
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(168 040)	(48 586)	(43 857)	348 472	87 989

за 31 декабря 2010 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	136 825	0	0	0	136 825
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	8 009	0	0	0	8 009
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 398	0	0	0	46 398
Средства в других банках	280 131	0	0	0	280 131
Кредиты и дебиторская задолженность	44 628	131 307	204 832	371 834	752 601
Итого финансовых активов	515 991	131 307	204 832	371 834	1 223 964
Обязательства					
Средства клиентов	555 151	206 915	173 079	215 515	1 150 660
Выпущенные долговые ценные бумаги	52	0	0	0	52
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	555 203	206 915	173 079	215 515	1 150 712
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(39 212)	(75 608)	31 753	156 319	73 252

Операционный риск

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

В основу методологии управления операционными рисками в Банке положен процессный подход, базирующийся на общих принципах стандартов качества управления (ISO-9000-2000).

Управление операционными рисками производилось в Банке в соответствии с установками Базельского комитета и внутренними нормативными актами. В Банке был 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.

Измерение и оценка уровня операционного риска проводилась на 22 объектах риска по следующим источникам (факторам) риска:

- технологический риск;
- методический риск;
- организационный риск;
- риск ошибок управления и неправильных решений;
- риск возникновения неблагоприятных событий из-за неэффективных процедур внутреннего контроля;
- правовой риск;
- риск персонала;
- риск внешних источников.

В целях выявления фактического уровня операционного риска по каждому объекту риска проводилось анкетирование среди трех ведущих специалистов Банка непосредственно или опосредованно связанных с операциями, производимыми на объекте риска. В ходе анкетирования было задействовано около 30 специалистов Банка.

На основании оценок состояния операционного риска на различных объектах, выставленных респондентами, по каждому объекту риска определен Показатель операционного риска.

Исходя из полученных значений показателя операционного риска, в Банке отсутствуют объекты с высокой степенью концентрации операционного риска.

Средняя степень концентрации операционного риска присуща только одному объекту риска - операционное обслуживание юридических лиц и ПБОЮЛ.

Наибольшее влияние на степень концентрации операционного риска оказывают такие факторы риска, как (по мере убывания среднего значения уровня проявления источника риска по всем объектам риска):

- риск ошибки управления и неправильных решений;
- технологический риск;
- риск персонала.

В наибольшей степени риск ошибки управления и неправильных решений, по мнению респондентов, может проявиться при операционном обслуживании юридических лиц и ПБОЮЛ в результате несвоевременной, недостоверной, неполной информации по процессам объекта риска, а также неправильного управленческого решения, мотивированного суждения по процессам объекта риска.

Технологический риск в наибольшей степени может проявиться в процессе осуществления платежей через систему корреспондентских счетов "ностро" с банками-контрагентами вследствие:

- выхода из строя штатного оборудования,
- отключение основного источника питания;
- неправильных настроек, установок оборудования и программного обеспечения.

Риск персонала в наибольшей степени может проявиться в процессе операционного обслуживания юридических лиц и ПБОЮЛ из-за перегрузок персонала и высокой вероятности случайных ошибок.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при

осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

25. Управление капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2011 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 200 786 тысяч рублей (2010 год: 181 793 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 10%.

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

	2011 год	2010 год
Основной капитал	100 393	97 608
Дополнительный капитал	100 393	84 185
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	200 786	181 793

В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России (кредитными соглашениями) к уровню нормативного капитала.

26. Условные обязательства.

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в качестве истца в связи с подачей в судебные органы исковых заявлений о взыскании просроченной ссудной задолженности по кредитным договорам. Исходя из сложившейся судебной практики, во всех случаях в пользу Банка будут вынесены решения о взыскании просроченных ссудных задолженностей.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не принимал участие в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

Налоговое законодательство

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

отклоняется на 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не формировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2011 года, также как и за 31 декабря 2010 года, Банк не имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Обязательства по операционной аренде

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

	2011 год	2010 год
Менее 1 года	406	406
От 1 до 5 лет	225	225
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	631	631

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Обязательства кредитного характера составляют:

	2011 год	2010 год
Неиспользованные кредитные линии	72 303	32 510
Гарантии выданные	1 431	17 897
Итого обязательств кредитного характера	73 734	50 407

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Если бы 31 декабря 2011 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2 889 тысяч рублей (2010 г.: на 2 052 тысяч рублей) меньше в основном в результате обесценения ссуд.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Банк не производит сравнительный анализ балансовой и справедливой стоимости поскольку часть финансовых инструментов оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а по остальным финансовым инструментам их балансовая стоимость практически равна справедливой.

28. Операции со связанными сторонами.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным (льготным) ставкам.

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленче ский персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 9.00 – 9.75 %)	278	1 386	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	0	0
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 8.50 – 13,0 %)	49 183	6 276	0

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

	Крупные акционеры	Ключевой управлен ческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	1 400	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	222	1 211	0

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

	Крупные акционеры	Ключевой управлен ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	0
Процентные расходы	4 791	1 790	0
Дивиденды	1 136	1 527	0
Комиссионные доходы	0	47	0
Комиссионные расходы	0	0	0
Административные и прочие операционные расходы	0	145	0

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленче ский персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 9.00 %)	500	1 197	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	0	0
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 9.00 – 15,5 %)	48 536	5 165	0

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

	Крупные акционеры	Ключевой управлен ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	125	0
Процентные расходы	4 539	511	0
Дивиденды	0	0	0
Комиссионные доходы	60	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0

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

	Крупные акционеры	Ключевой управлен ческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	500	1 550	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	2 177	0

В соответствии с Положением о Правлении ЗАО «Владбизнесбанк», утвержденным Собранием акционеров 27 мая 2008 года (Протокол № 28), оплата труда членов Правления производится согласно должностным окладам по штатному расписанию, утвержденному Председателем Правления, в соответствии с действующим в Банке Положением об оплате труда.

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


	2011 год	2010 год
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	16 570	14 951

29. События после отчетного периода.

К событиям после отчетной даты, признанными существенными, отнесены:

- переоценка группы однородных основных средств (зданий и сооружений) по состоянию на 1 января 2012 года в сумме 6 715 тыс. руб.;
- списание амортизации по переоцененным основным средствам – 2 681 тыс. руб.;
- возмещение налога на прибыль – 63 тыс. рублей.

Председатель Правления
Ю. Синякин



«01» июня 2012 года

Главный бухгалтер

И.Г. Антропова