

## Примечания к финансовой отчетности

### Открытого акционерного общества "Нижневолжский коммерческий банк" по МСФО за 2011 год (за год, закончившийся 31 декабря 2011 года)

(в тысячах рублей)

#### 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включает финансовую отчетность Открытого акционерного общества "Нижневолжский коммерческий банк" (сокращенное наименование ОАО "НВКбанк") в городе Саратове.

ОАО "НВКбанк" (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации 23 ноября 1990 года. Деятельность ОАО "НВКбанк" регулируется ЦБ РФ в соответствии с лицензией №931 на совершение банковских операций. Банк предоставляет полный комплекс услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности и сфер деятельности и частных лиц. Основная деятельность ОАО "НВКбанк" заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 410012, г. Саратов, ул. Рахова В.Г., д.129. Банк имеет 1 филиал в Российской Федерации.

Общая численность сотрудников ОАО "НВКбанк" на 01.01.2012г. составляла 279 человека.

По состоянию за 31 декабря 2011 года следующие акционеры владели более 5% размещенных акций Банка.

Акционер	Доля
Буров Владислав Юрьевич	19.99%
ООО "ФАРРЭЛ"	19.99%
ООО "ЭСТЭЛ"	19.99%
ООО "БС Трейд"	19.99%
ОАО "Масложиркомбинат «Армавирский»"	19.97%

Основным местом ведения деятельности Банка является территория Российской Федерации.

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

2011 год характеризовался постепенным преодолением последствий мирового финансового кризиса, что позволило Банку России постепенно отказаться от использования отдельных антикризисных мер и инструментов. Общее оживление экономики привело к восстановлению кредитоспособности предприятий и граждан, возобновлению спроса на банковские кредиты. Снижение кредитными организациями процентных ставок позволило сблизить ценовые характеристики спроса и предложения по кредитам. Наметились тенденции к улучшению качества кредитного портфеля.

Достаточно стабильная макроэкономическая ситуация в 2011 г. предопределила в целом позитивную динамику развития банковского сектора: за год активы кредитных организаций выросли на 23,1% (за 2010 г. — на 14,9%). В первом полугодии 2011 г. банковский сектор развивался в условиях избытка ликвидности и вполне благоприятного внешнего фона. Во втором полугодии в связи с обострением долгового кризиса в еврозоне и усилившимся оттоком капитала из российской экономики банки действовали в условиях дефицита ликвидности. Основной тенденцией в рассматриваемый период было ускорение роста кредитных портфелей. Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, за истекший год увеличился на 26,0% (за 2010 г. — на 12,1%). Розничное направление также продемонстрировало положительную динамику (рост на 35,9%). Сумма вкладов физических лиц во всех кредитных организациях возросла на 20,9% (за 2010 г. — на 31,2%) — до 11 871,4 млрд. рублей. Собственные средства (капитал) кредитных организаций за 2011 г. повысились на 10,8% (за 2010 г. — на 2,4%).

Активизация кредитования при относительно стабильном качестве портфеля позитивно отразилась на финансовом результате деятельности банковского сектора. В 2011 г. чистая прибыль была рекордной за всю историю современного развития банковского бизнеса в России: 848,2 млрд. руб. (в 2010 г. — 573,4 млрд. руб.). Продолжающийся рост прибыли был обусловлен замедлением формирования резервов на возможные потери, что отражает общую позитивную динамику изменения качества кредитного портфеля и более благоприят-

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

ную оценку банками уровня системных и индивидуальных рисков, хотя докризисные показатели качества кредитного портфеля еще не достигнуты.

В целом динамика денежно-кредитных показателей в 2011 году формировалась на фоне роста производства по основным видам экономической деятельности, поддержанного увеличением внутреннего потребительского и инвестиционного спроса, а также профицита федерального бюджета и замедления инфляции. В то же время сложившаяся внешнеэкономическая конъюнктура, нарастание опасений по поводу долговых проблем в Европе и общая неопределенность перспектив роста мировой экономики сохраняли риски банковского сектора на достаточно высоком уровне.

В 2011 году банк сумел сохранить позиции на региональном рынке. Доверие и поддержка со стороны партнеров позволяют ОАО «НВКбанк» устойчиво развиваться и ставить перед собой амбициозные цели. Возможность дальнейшей стабилизации российской экономики во многом определяется мерами государства, направленными на выход из кризиса и преодоление его последствий, а также внешнеэкономической конъюнктурой. Это влияет на способность Банка и банковского сектора в целом осуществлять свою деятельность. Данные неопределенности могут повлиять в будущем на операции Банка.

**3. Основы представления отчетности**

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку зданий и сооружений. Данная отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже в Примечании 4. Указанные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 г. Ниже перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка:

Ввиду отсутствия соответствующих финансовых активов Банк не применял их добровольную переклассификацию, как это предполагается МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7. Новые интерпретации других МСФО также не потребовали корректировки сравнительных данных для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года:

- изменения к МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный 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.

- Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструментов 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.

- 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.

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

- Изменения КРМФО "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.

Применение вышеуказанных изменений не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

« 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 уточнение формулировок:

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

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

- 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 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО "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) 12 "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)

Применение поправок к стандартам МСФО не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

- МСФО "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 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО 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 повлияет на финансовую отчетность.

- МСФО "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 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 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО повлияет на финансовую отчетность.

- МСФО "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 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 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 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последую-

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

щей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО "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 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО "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 "Участие в совместной деятельности" и ПКР "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 "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 "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 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

"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 "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 стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность в течение периода их первоначального применения.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Представленная финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской отчетности с использованием метода трансформации путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная годовая отчетность в полной мере соответствует требованиям МСФО.

Финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Единицей измерения служат тысячи рублей.

Представленные в отчетности данные скорректированы с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 г. Неденежные активы и обязательства, приобретенные до 31 декабря 2002 г., а также взносы в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 г., корректируются путем применения к значениям первоначальной стоимости, относящимся к периоду до 31 декабря 2002 г., соответствующих коэффициентов пересчета. Прибыли или убытки, возникающие в результате последующего выбытия, определяются на основе скорректированной стоимости неденежных активов и обязательств. Начиная с 2003 года, Банк не применяет МСФО 29 к текущим периодам и отражает только кумулятивное влияние инфляционных поправок, рассчитанных до 31 декабря 2002 г., на неденежные элементы финансовой отчетности.

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

#### **4. Принципы учетной политики**

В основе учетной политики Банка лежат следующие применимые к деятельности банка принципы. Другие принципы, регламентированные требованиями МСФО, но не применявшиеся в силу отсутствия соответствующего объекта учета, не излагаются. В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности Банка, который не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях.

##### ***Ключевые методы оценки***

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

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

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

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

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

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, 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 надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Амортизированная стоимость* финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта 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. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

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

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

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

***Первоначальное признание финансовых инструментов***

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

***Обесценение финансовых активов***

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

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

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

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

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

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

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

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

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

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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.

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

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

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



**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о совокупном доходе. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

***Прекращение признания финансовых активов***

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

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

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

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

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

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

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

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

**4.1. 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, являющиеся краткосрочными, высоколиквидными вложениями, легко обратимыми в заранее известную сумму денежных средств и подвергающимися незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

**4.2. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации**

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке России, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

**4.3. Средства в других банках**

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/ (расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

**4.4. Кредиты и дебиторская задолженность**

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

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

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

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

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавшим на дату предоставления кредита.

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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

#### 4.5. Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Учетная политика и методология резервирования таких обязательств аналогичны предоставленным кредитам. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если существует вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

#### 4.6. Векселя приобретённые

Приобретённые векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения. В частности Банк учитывает их в категории финансовых активов «кредиты и дебиторская задолженность». Впоследствии приобретённые векселя отражаются в соответствии с учётной политикой, представленной в данном примечании для соответствующей категории активов.

#### 4.7. Основные средства

Здания и оборудование отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретённых до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость основных средств превышает его возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения переоцененного основного средства признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупном доходе в размере величина прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Основные средства Банка в пределах группы "Здания и сооружения" регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Их справедливая стоимость определяется путем оценки, которая производится профессиональным оценщиком. Справедливой стоимостью машин и оборудования является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчёт об изменениях в собственном капитале, представляет собой разницу между балансовой стоимостью основных средств, скорректированной с учетом изменения покупательной способности рубля, и их рыночной стоимостью. Он 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.

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

По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

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

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.

#### 4.8. Амортизация

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

	Срок полезного использования	Ставки амортизации
Здания и сооружения	25-50	2-4 %
Мебель	7	14,29%
Офисное оборудование	6	16,67%
Транспорт	5	20%
Нематериальные активы	10	10%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года.

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают 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 группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

#### **4.9. Нематериальные активы**

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости 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.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты признаются нематериальным активом. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы по модернизации нематериальных активов признаются капитальными затратами и прибавляются к их первоначальной стоимости. Нематериальные активы амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 10 лет.

#### **4.10. Операционная аренда**

Аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Банк выступает в качестве арендатора. Платежи по договорам операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

#### **4.11. Заемные средства**

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

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **4.12. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат на совершение сделки. Впоследствии выпущенные долговые ценные

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

бумаги отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе 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.

**4.13. Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости с учетом инфляционного влияния. Неконвертируемые привилегированные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Расходы, которые могут быть непосредственно отнесены на выпуск новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Привилегированные акции, дивиденды по которым подлежат обязательному погашению, классифицируются как обязательства и отражаются по статье прочих заемных средств.

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

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

**4.14. Дивиденды**

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

**4.15. Налоги на прибыль**

В финансовой отчетности отражаются расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогообложению в Отчете о прибылях и убытках за год включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с настоящей финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенные налоговые обязательства, если такие имеются, возникающие в результате временных расходов, начисляются полностью. Отложенные налоговые требования отражаются в том объеме, по которому имеется достаточная уверенность, что такие требования будут реализованы. Отложенное налоговое обязательство признаётся всегда. Отложенный налоговый актив признаётся только при условии высокой вероятности того, что будет получена налогооблагаемая прибыль в следующем отчетном периоде.

Отложенные налоговые требования и обязательства принимаются к зачету, когда:

- Банк имеет право зачесть отраженные суммы текущих налоговых требований и текущих налоговых обязательств в соответствии с законом;

- Банк имеет намерение произвести расчет взаимозачетом или одновременно реализовать требование и погасить обязательство;

- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом в будущем периоде, в котором ожидается погашение/возмещение отложенных налоговых обязательств и требований.

**4.16. 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.

Проценты, погашение которых представляется сомнительным, не относятся на доходы.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги.

**4.17. Переоценка иностранной валюты**

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, возникшая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой». Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу установленному Банком России иностранной валюты по отношению к рублю на дату составления отчета о финансовом положении (конец отчетного периода). Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты.

Ниже приведены обменные курсы, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Рубль/доллар США	32,1961	30,4769
Рубль/евро	41,6714	40,3331

**4.18. Заработная плата и связанные с ней отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

**4.19. 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 всех возможных взаимоотношений Банка со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

**4.20. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции**

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 1 января 2003 г. Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по IAS 29.

Начиная с 2003 года и для будущих периодов Банк не применяет IAS 29 и признает только кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию за 31 декабря 2002 г. в отношении неденежных статей финансовой отчетности.

Денежные показатели и результаты деятельности представлены в фактическом, номинальном выражении в будущих отчетных периодах.

В связи с тем, что в экономике Российской Федерации присутствуют характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет IAS 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции", начиная с 1 января 2003 г.

С учетом влияния инфляции были пересчитаны статьи баланса "Основные средства" и "Уставный капитал". Указанные статьи отражены в балансе по стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны с применением коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен (ИПЦ) Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года.

**4.21. Оценочные обязательства**

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

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Представленные в отчетности денежные средства и их эквиваленты включали:

	2011	2010
Наличные средства	51 396	60 943
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	121 506	133 256
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
Российской Федерации	125 493	122 187
других стран	-	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>298 395</b>	<b>316 386</b>

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

В течение текущего отчетного периода и предыдущего отчетного периода Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств.

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка отсутствовали на балансе финансовые активы, которые можно было бы отнести к данной группе

	2011	2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	29 261
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>29 261</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:		
Российские государственные облигации	-	-
Муниципальные облигации	-	498
Корпоративные облигации	-	28 763
Векселя	-	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>29 261</b>

Анализ долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011г. не производился ввиду их отсутствия

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года

	Российские государ- ственные облигации	Муници- пальные об- лигации	Корпоратив- ные облига- ции	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой) стоимости	-	498	28 763	-	29 261
<b>Итого текущих</b>	<b>-</b>	<b>498</b>	<b>28 763</b>	<b>-</b>	<b>29 261</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечаниях 24, 27.

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

**7. Средства в других банках**

Средства в других банках на отчетную дату составляли:

	2011	2010
Текущие кредиты и депозиты в других банках	692 197	110 497
Сделки "обратного репо" с другими банками	-	-
Просроченные размещенные средства в других банках	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Начисленные процентные доходы	1 082	82
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>693 279</b>	<b>110 579</b>

В 2011 году Банк осуществлял свою основную деятельность по операциям с кредитными организациями, расположенными на территории Российской Федерации. Специфика сложившейся в отчетном году ситуации, а именно накопленный избыток свободных средств, привела к тому, что ОАО "НВКбанк" выступал на рынке МБК преимущественно в роли кредитора. Объем предоставленных межбанковских кредитов в 2011 году составил 3 866 млн. рублей. Из них предоставлено кредитным организациям: республики Башкортостан – 20 млн.рублей, республики Татарстан – 250 млн.рублей, Краснодарского края – 460 млн.рублей, Приморского края – 20 млн. рублей, Кемеровской области - 20 млн. рублей, Ленинградской области – 40 млн. рублей, Московского региона - 868 млн. рублей, Нижегородской области – 25 млн. рублей, Новосибирской области – 1 255 млн. рублей, Оренбургской области – 50 млн. рублей, Самарской области – 240 млн. рублей, Саратовской области - 198 млн. рублей, Свердловской области – 420 млн. рублей.

Временно свободные средства ОАО "НВКбанк" в 2011 году размещал в основном в валюте Российской Федерации – 3 803 млн. рублей, в иностранной валюте - всего 63 млн.рублей.

Концентрация риска отсутствует.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры "обратного репо"	Итого
Текущие и необесцененные:	693 279	-	693 279
- (в 20 крупнейших российских банках)	95 334	-	95 334
- (в других российских банках)	597 945	-	597 945
- (в крупных банках стран ОЭСР)	-	-	-
- (в других банках стран ОЭСР)	-	-	-
- (в других банках)	-	-	-
Альтернативная классификация:	-	-	-
- (с рейтингом AAA)	-	-	-
- (с рейтингом от AA- до AA+)	-	-	-
- (с рейтингом от A- до A+)	-	-	-
- (с рейтингом ниже A-)	205 358	-	205 358
- (не имеющие рейтинга)	487 921	-	487 921
- пересмотренные в 2011 году	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	693 279	-	693 279
Резерв под обесценение	-	-	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>693 279</b>	<b>-</b>	<b>693 279</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры "обратного репо"	Итого
Текущие и необесцененные:	110 579	-	110 579
- (в 20 крупнейших российских банках)	30 504	-	30 504
- (в других российских банках)	80 075	-	80 075
- (в крупных банках стран ОЭСР)	-	-	-
- (в других банках стран ОЭСР)	-	-	-
- (в других банках)	-	-	-
Альтернативная классификация:	-	-	-
- (с рейтингом AAA)	-	-	-
- (с рейтингом от AA- до AA+)	-	-	-
- (с рейтингом от A- до A+)	-	-	-
- (с рейтингом ниже A-)	30 504	-	30 504
- (не имеющие рейтинга)	80 075	-	80 075



## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Пересмотренные в 2010 году	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>110 579</b>		<b>110 579</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является отсутствие или наличие просроченной задолженности. Резерв под обесценение средств, предоставленных другим кредитным организациям, Банком не создавался.

По состоянию за 31 декабря 2011 года заёмщиков – кредитных организаций с кредитами, превышающими 10% от капитала или 46 470 тыс. рублей, было 5. Общая сумма кредитов данных заёмщиков составила 356 054 тыс. рублей или 51,4% от общей суммы средств в других банках.

По состоянию за 31 декабря 2010 у Банка были остатки денежных средств, предоставленные одному заёмщику – кредитной организации, превышающие 45 105 тыс. руб. Общая сумма кредитов этого заёмщика составила 80 075 тыс. руб. или 72% от общей суммы средств в других банках.

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств в других банках представлены в Примечаниях 24, 27.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

Ниже представлен состав портфеля кредитов и дебиторской задолженности Банка.

	2011	2010
Корпоративные кредиты	423 861	838 353
Кредитование компаний малого бизнеса	1 849 808	1 407 789
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	278 440	227 690
Ипотечные кредиты	8 547	9 688
Дебиторская задолженность	1 188	895
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва	2 561 844	2 484 415
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(228 260)	(193 125)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>2 333 584</b>	<b>2 291 290</b>

Отраслевая структура кредитного портфеля Банка характеризуется следующими данными.

	2011		2010	
	сумма	доля	сумма	доля
Предприятия торговли	936 462	36,55%	822 264	33,1%
Операции с недвижимостью	376 628	14,7%	391 136	15,74%
Сельское хозяйство	361 474	14,11%	243 106	9,78%
Частные лица	286 987	11,2%	237 420	9,56%
Строительство	159 932	6,24%	324 736	13,07%
Обрабатывающие производства	154 070	6,01%	250 960	10,1%
Транспорт	6 898	0,29%	204	0,01%
Прочие	279 393	10,9%	214 589	8,64%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>2 561 844</b>	<b>100%</b>	<b>2 484 415</b>	<b>100%</b>

Практически все числящиеся на балансе Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года ссуды были выданы заёмщикам г. Саратова, что представляет собой существенную региональную концентрацию банковского кредитного портфеля. Заёмщикам Московского региона было представлено 408 883 тыс. руб., Самарской области – 50 000 тыс. руб., Оренбургской области – 46 486 тыс. руб., Волгоградской области – 14 539 тыс. руб., г. Санкт – Петербург – 2 650 тыс. руб. На заёмщиков Псковской, Липецкой и Орловской областей приходится не более 530 тыс. рублей предоставленных средств.

На конец отчётного периода 31 декабря 2011 года Банк имеет 22 заёмщика с общей суммой выданных каждому заёмщику кредитов свыше 46 470 тыс. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 541 286 тыс. руб., или 60,2% от общего объёма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

На конец отчётного периода 31 декабря 2010 года Банк имел 21 заёмщика с общей суммой выданных каждому заёмщику кредитов свыше 45 105 тыс. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 637 892 тыс. руб., или 66% от общего объёма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

В следующей таблице представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года.

	Корпоратив- ные креди- ты	Кредиты компаний малого биз- неса	Потребительские кредиты	Ипотеч- ные кре- диты	Кредиты гос-ым и муници- пальным орг-ям	Деби- торская задолжен- ность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 г.</b>	<b>(64 878)</b>	<b>(116 928)</b>	<b>(11 216)</b>	<b>(61)</b>	<b>-</b>	<b>(42)</b>	<b>(193 125)</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(904)	(32 974)	(1 025)	13	-	(245)	(35 135)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года, как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(65 782)</b>	<b>(149 902)</b>	<b>(12 241)</b>	<b>(48)</b>	<b>-</b>	<b>(287)</b>	<b>(228 260)</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты компаний малого бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты гос-ым и муниципальным орг-ям	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 г.</b>	<b>(13 183)</b>	<b>(200 653)</b>	<b>(25 810)</b>	<b>(20)</b>	<b>(101)</b>	<b>-</b>	<b>(239 767)</b>
(Отчисления) восстановление в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(51 695)	83 725	14 594	(41)	101	(42)	46 642
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года, как безнадежные							
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2010 г.</b>	<b>(64 878)</b>	<b>(116 928)</b>	<b>(11 216)</b>	<b>(61)</b>	<b>-</b>	<b>(42)</b>	<b>(193 125)</b>

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2011	2010
Дебиторская задолженность по торговым операциям	-	-
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	287	42
Прочее	901	853
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>1 188</b>	<b>895</b>

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	-	-	-	-	-	-
Крупные новые заемщики	-	-	-	-	-	-
Кредиты средним компаниям	-					
Кредиты малым компаниям	-					
Прочие	-	136 737	37 612	2 862	901	178 112
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	-					
Индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	7 875	-	821	-	-	8 696
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	15 127	-	31	-	-	15 158
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	367	-	-	367
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	6 566	2 675	-	-	9 241
- без просроченных платежей	400 859	1 706 505	236 934	5 685	287	2 350 270
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>423 861</b>	<b>1 713 071</b>	<b>240 828</b>	<b>5 685</b>	<b>287</b>	<b>2 383 732</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение</b>	<b>423 861</b>	<b>1 849 808</b>	<b>278 440</b>	<b>8 547</b>	<b>1 188</b>	<b>2 561 844</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(65 782)</b>	<b>(149 902)</b>	<b>(12 241)</b>	<b>(48)</b>	<b>(287)</b>	<b>(228 260)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>358 079</b>	<b>1 699 906</b>	<b>266 199</b>	<b>8 499</b>	<b>901</b>	<b>2 333 584</b>

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	-	-	-	-	-	-
Крупные новые заемщики	-	-	-	-	-	-
Кредиты средним компаниям	-	-	-	-	-	-
Кредиты малым компаниям	-	-	-	-	-	-
Прочие	10 525	71 357	87 522	2 953	853	173 210
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>10 525</b>	<b>71 357</b>	<b>87 522</b>	<b>2 953</b>	<b>853</b>	<b>173 210</b>
Индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	24	-	-	24
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	7	-	-	7
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	136	-	-	136
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	775	-	350	-	-	1 125
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	6 566	3 023	-	-	9 589
- без просроченных платежей	827 053	1 329 866	136 628	6 735	42	2 300 324
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>827 828</b>	<b>1 336 432</b>	<b>140 168</b>	<b>6 735</b>	<b>42</b>	<b>2 311 205</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение</b>	<b>838 353</b>	<b>1 407 789</b>	<b>227 690</b>	<b>9 688</b>	<b>895</b>	<b>2 484 415</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(64 878)</b>	<b>(116 928)</b>	<b>(11 216)</b>	<b>(61)</b>	<b>(42)</b>	<b>(193 125)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>773 475</b>	<b>1 290 861</b>	<b>216 474</b>	<b>9 627</b>	<b>853</b>	<b>2 291 290</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и финансовое состояние заемщиков, а также возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Суммы отраженные как просроченные представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении чистой ссудной задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос-ым и муниципальным орг-ям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	274 492	1 587 955	266 199	-	-	901	2 129 547
Кредиты обеспеченные:	83 587	111 951	-	8 499	-	-	204 037
- денежными средствами	-	-	-	-	-	-	-
- обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	-
- объектами жилой недвижимости	-	-	-	8 499	-	-	8 499
- объектами другой недвижимости	83 587	111 951	-	-	-	-	195 538
- оборудованием и транспортными средствами	-	-	-	-	-	-	-
- прочими активами	-	-	-	-	-	-	-
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>358 079</b>	<b>1 699 906</b>	<b>266 199</b>	<b>8 499</b>	<b>-</b>	<b>901</b>	<b>2 333 584</b>

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря 2011 года на 15 336 тыс. руб. Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчётного периода была определена путём индексации сумм, определённых сотрудниками кредитного отдела на дату выдачи кредита, с учётом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по соответствующему региону. Стоимость других объектов недвижимости была определена сотрудниками кредитного отдела на основании внутренней методики Банка.

Определение справедливой стоимости залога осуществляется по каждой обеспеченной залогом ссуде, по которой резерв формируется с учетом обеспечения. Справедливая стоимость залога определяется кредитующим подразделением Банка на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Оценка справедливой стоимости залога оформляется профессиональным суждением. Для определения справедливой стоимости объектов недвижимого имущества, принимаемых в залог, используется отчет об определении рыночной стоимости предмета залога. При принятии в качестве обеспечения недвижимого имущества необходимо предоставление в Банк отчета об определении рыночной стоимости предмета залога. При наличии данного отчета справедливая стоимость будет соответствовать рыночной стоимости объекта оценки, указанной в отчете. Стоимость предметов залога, указанная в отчете оценщика об определении рыночной стоимости, считается справедливой в течение 6 месяцев с момента проведения оценки и предоставления отчета, в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 года №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации». По истечению 6 месяцев справедливая стоимость предметов залога (оценки) подтверждается на основании письменной информации о возможном изменении рыночной стоимости объекта залога, полученной от оценщика, проводившего первоначальную оценку. Если стоимость залога в соответствии с полученной информацией окажется выше или равна стоимости залога, обозначенной в первоначальном акте оценки, то справедливая стоимость предмета залога принимается равной указанной в отчете об оценке. Если в соответствии с полученной информацией стоимость залога снижается и окажется ниже стоимости залога, обозначенной в первоначальном акте оценки, то справедливая стоимость предмета залога корректируется (уменьшается) до указанного уровня. В случае невозможности получения отчета об определении рыночной стоимости предмета залога, а так же информации о возможном изменении рыночной стоимости объекта залога, от оценщика, проводившего первоначальную оценку, справедливая стоимость недвижимого имущества должна определяться и уточняться на основании информации из специализированных периодических печатных изданий, из Интернета или других источников, путем сравнения стоимости залога со стоимостью аналогичных объектов.

Для определения справедливой стоимости по залому прочих основных средств используется отчет об определении рыночной стоимости предмета залога. При принятии в качестве обеспечения основных средств необходимо предоставление в Банк отчета об определении рыночной стоимости предмета залога. При наличии данного отчета справедливая стоимость будет соответствовать рыночной стоимости объекта оценки, указанной в отчете. Стоимость предметов залога, указанная в отчете оценщика об определении рыночной стоимости, считается справедливой в течение 6 месяцев с момента проведения оценки и предоставления отчета, в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 года №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации». По истечению 6 месяцев справедливая стоимость предметов залога (оценки) подтверждается на основании письменной информации о возможном изменении рыночной стоимости объекта залога, полученной от оценщика, проводившего первоначальную оценку. Если стоимость залога в соответствии с полученной информацией окажется выше или равна стоимости залога, обозначенной в первоначальном акте оценки, то справедливая стоимость предмета залога принимается равной указанной в отчете об оценке. Если в соответствии с полученной информацией стоимость залога снижается и окажется ниже стоимости залога, обозначенной в первоначальном акте оценки, то справедливая стоимость предмета залога корректируется (уменьшается) до указанного уровня. В случае невозможности получения отчета об

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

определении рыночной стоимости предмета залога, а так же информации о возможном изменении рыночной стоимости объекта залога, от оценщика, проводившего первоначальную оценку, справедливая стоимость основных средств должна определяться и уточняться на основании информации из специализированных периодических печатных изданий, из Интернета или других источников, путем сравнения стоимости залога со стоимостью аналогичных объектов.

Дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

Ниже представлена сравнительная информация о залоговом обеспечении чистой ссудной задолженности по состоянию за 31 декабря 2010 года.

	Корпоративные кредиты		Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	838	353	1 407 789	227 690	9 688	895	2 484 415
Кредиты обеспеченные:		-	-	-	-	-	-
- денежными средствами		-	-	-	-	-	-
- обращающимися ценными бумагами		-	-	-	-	-	-
- объектами жилой недвижимости		-	-	-	-	-	-
- объектами другой недвижимости		-	-	-	-	-	-
- оборудованием и транспортными средствами		-	-	-	-	-	-
- прочими активами		-	-	-	-	-	-
- поручительствами и банковскими гарантиями		-	-	-	-	-	-
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>838 353</b>		<b>1 407 789</b>	<b>227 690</b>	<b>9 688</b>	<b>895</b>	<b>2 484 415</b>

Принятое в обеспечение кредитов Банка движимое и недвижимое имущество заемщиков не могло быть оценено по справедливой стоимости в условиях финансового кризиса и пессимистического прогноза на изменение рыночной ситуации. Руководствуясь этим принципом, Банк не принял данное обеспечение в расчет стоимости кредитов и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, а также по просроченным, но не обесцененным кредитам, за 31 декабря 2010 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечаниях 24, 27.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 28.

## 9. Прочие активы

Прочие активы на отчетную дату составляли:

	2011	2010
Предоплата за услуги	424	2 975
Предоплата за налоги за исключением налога на прибыль	29 566	31 293
Прочие	2 124	507
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>32 114</b>	<b>34 775</b>

Данные активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении в размере 32 978 тыс. руб. Статьи «Предоплата за услуги» и «Прочие» уменьшены на фактически сформированный резерв в общей сумме 864 тыс. руб. и стоимость прочих активов составила 32 114 тыс. руб.

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

**10. Основные средства и нематериальные активы**

Структура статьи основные средства по состоянию за 31 декабря 2011 г. была следующей:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 г.</b>	<b>139 224</b>	<b>26 609</b>	<b>165 833</b>	<b>33</b>	<b>165 866</b>
остаток на начало года	148 582	50 609	199 191	51	199 242
поступления	10 378	16 391	26 769	-	26 769
выбытие	-	14 208	14 208	-	14 208
переоценка	2 682	-	2 682	-	2 682
Остаток на конец года	161 642	52 792	214 434	51	214 485
Остаток на начало года, в т.ч.	<b>(9 358)</b>	<b>(23 999)</b>	<b>(33 357)</b>	<b>(19)</b>	<b>(33 376)</b>
амортизационные отчисления на начало года	(9 358)	(23 999)	(33 357)	(19)	(33 376)
обесценение стоимости ОС на начало года					
Амортизационные отчисления за 2011 год	(3 027)	(2 617)	(5 644)	(6)	(5 650)
Амортизационные отчисления по выбывшим ОС	-	1 176	1 176	-	1 176
Изменения обесценения стоимости ОС в 2011 году					
Обесценение стоимости основных средств на конец года					
Переоценка	(244)	-	(244)	-	(244)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>(12 629)</b>	<b>(25 440)</b>	<b>(38 069)</b>	<b>(25)</b>	<b>(38 094)</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 г.</b>	<b>149 013</b>	<b>27 352</b>	<b>176 365</b>	<b>26</b>	<b>176 391</b>

Структура статьи основные средства по состоянию за 31 декабря 2010 г. была следующей:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2009 г.</b>	<b>105 680</b>	<b>20 406</b>	<b>126 086</b>	<b>72</b>	<b>126 158</b>
остаток на начало года	111 600	42 336	153 936	85	154 021
поступления	20 428	30 807	51 234	-	51 234
выбытие	(825)	(22 534)	(23 359)	(34)	(23 393)
переоценка	17 380	-	17 380	-	17 380
Остаток на конец года	148 582	50 609	199 191	51	199 242
Остаток на начало года	(5 920)	(21 930)	(27 850)	(13)	(27 863)
обесценение стоимости ОС на начало года	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления за 2010 год	(3 201)	(2 602)	(5 803)	(6)	(5 809)
Амортизационные отчисления по выбывшим ОС	2 121	533	2 654	-	2 654
Изменения обесценения стоимости ОС в 2010 году	-	-	-	-	-
Обесценение стоимости основных средств на конец года	-	-	-	-	-
Переоценка	(2 358)	-	(2 358)	-	(2 358)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>(9 358)</b>	<b>(23 999)</b>	<b>(33 357)</b>	<b>(19)</b>	<b>(33 376)</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 г.</b>	<b>139 224</b>	<b>26 609</b>	<b>165 833</b>	<b>33</b>	<b>165 866</b>

Здания были оценены независимым оценщиком. Оценка выполнялась сотрудниками ООО "Сервис – Риэлт", являющимися членами Некоммерческого партнерства «Сообщество специалистов – Оценщиков «СМАО»», а также обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

По мнению руководства Банка, ликвидационная стоимость основных средств, числящихся на балансовых счетах по состоянию на текущую отчетную дату, незначительна.

По мнению руководства Банка, возмещаемая стоимость основных средств незначительно отличается от балансовой стоимости.

Первоначальная стоимость полностью амортизированных, но еще используемых основных средств составляет 4 446 тыс. руб. Основные средства в залог третьим сторонам не передавались.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

**11. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "предназначенные для продажи"**

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, удерживаемых для продажи:

	за 31.12.2011	за 31.12.2010
недвижимость	193 904	194 931
Земельный участок	949	949
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>194 853</b>	<b>195 880</b>

Принятое по отступному имущество отражено по справедливой стоимости в дату перехода права собственности.

ОАО "НВКбанк" утвердил план продажи активов, выраженных как имущество, полученное в счёт погашения ранее предоставленных кредитов. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов. Принятый план продажи принятого имущества в счет погашения кредитов был пролонгирован на неопределенный срок. Его невыполнение вызвано обстоятельствами, не подконтрольными Банку, в частности, отсутствием спроса у покупателей. Банк вел переговоры с несколькими потенциальными покупателями. Однако, в связи с длительным кризисом ликвидности в экономике и снижением объемов кредитования сделка не состоялась. Тем не менее, Банк продолжает вести активную работу по реализации данных объектов, размещая объявления об их продаже, и имеет твердое намерение продать это имущество. Руководство ожидает завершить продажу до декабря 2012 года. Проведенный Банком тест на обесценение данных активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи» по состоянию на конец отчетного периода, заканчивающегося 31 декабря 2011 года, показал отсутствие признаков обесценения данных активов.

**12. Средства клиентов**

Состав средств клиентов характеризуется следующими данными.

	2011		2010	
	сумма	доля	сумма	доля
Государственные и общественные организации:	<b>8 303</b>	<b>0,25%</b>	<b>609</b>	<b>0,02%</b>
текущие (расчетные) счета	8 303	0,25%	609	0,02%
срочные депозиты	-	-	-	-
Прочие юридические лица:	<b>439 119</b>	<b>13,30%</b>	<b>360 188</b>	<b>13,32%</b>
текущие (расчетные) счета	438 700	13,29%	329 085	12,17%
срочные депозиты	419	0,01%	31 103	1,15%
Физические лица:	<b>2 854 287</b>	<b>86,45%</b>	<b>2 343 642</b>	<b>86,66%</b>
текущие счета (вклады до востребования)	35 675	1,08%	43 323	1,6%
срочные вклады	2 818 612	85,37%	2 300 319	85,06%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>3 301 709</b>	<b>100%</b>	<b>2 704 439</b>	<b>100%</b>

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по группам и отраслям экономики.

	2011		2010	
	сумма	доля	сумма	доля
Частные лица	2 854 287	86%	2 343 642	87%
Предприятия торговли	136 808	4%	79 140	3%
Недвижимость	87 038	3%	32 878	1%
Строительство	60 879	2%	82 418	3%
Сельское хозяйство	49 490	2%	6 397	0%
Обрабатывающие производства	41 403	1%	65 593	2%
Транспорт	23 558	1%	22 250	1%
Финансы и инвестиции	7 041	0%	2 248	0%
Страхование	3 598	0%	4 956	0%
Энергетическая промышленность	1 116	0%	2 343	0%
Добыча полезных ископаемых	312	0%	-	-
Прочие	36 179	1%	62 574	3%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>3 301 709</b>	<b>100%</b>	<b>2 704 439</b>	<b>100%</b>

По состоянию за 31.12.2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 3 301 709 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года – 2 704 439 тыс. руб.)

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

За 31 декабря 2011 года у Банка не было клиентов с остатками на счетах свыше 10% от собственного капитала. За 31 декабря 2010 года Банк имел 1 клиента с остатком на депозитном счете свыше 45 млн. руб. Совокупный остаток средств на счете этого клиента и начисленных процентов составил 53 984 тыс. рублей.

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств клиентов представлены в Примечаниях 24, 27.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

**13. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Нижеприведенные данные характеризуют выпущенные Банком долговые ценные бумаги.

	2011	2010
Векселя	807	6 420
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>807</b>	<b>6 420</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали только векселя. Их оценочная справедливая стоимость составила 807 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 г. - 6 420 тыс. руб.).

Анализ процентных ставок, сроков погашения выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечаниях 24, 27.

**14. Прочие обязательства**

Данные о прочих обязательствах Банка и их составе раскрывает следующая таблица.

	2011	2010
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1 010	776
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	31	59
Незавершенные расчеты с поставщиками	1 959	1 075
Доходы будущих периодов	2 720	4 582
Прочее	3 329	2 822
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>9 049</b>	<b>9 314</b>

**15. Уставный капитал**

Данные об уставном капитале раскрывает таблица, приведенная ниже.

	Количество акций в об- ращении (в тыс. шт.)	Обыкновен- ные акции	Привилеги- рованные акции	Выкуплен- ные соб- ственные ак- ции	Итого
<b>На 1 января 2010 г.</b>	<b>300 000</b>	<b>367 199</b>	<b>2 433</b>	-	<b>369 632</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-
Корректировка		853			853
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-
<b>За 31 декабря 2010 г.</b>	<b>300 000</b>	<b>368 052</b>	<b>2 433</b>	-	<b>370 485</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-
<b>За 31 декабря 2011 г.</b>	<b>300 000</b>	<b>368 052</b>	<b>2 433</b>	-	<b>370 485</b>

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка до пересчета взносов, сделанных в уставный капитал до 1 января 2003 г., до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 г., составляет 10 159 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2011 г. зарегистрировано и полностью оплачено 299 814 519 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу, и каждая имеет один голос. По привилегированным акциям дивиденды начисляются по решению общего собрания акционеров. Если такое решение не принято - привилегированные акции имеют один голос. С момента выпуска привилегированных акций общим собранием акционеров Банка решения о выплате дивидендов по привилегированным акциям не принимались.



## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

**16. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством**

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только чистая накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2011г. нераспределенная прибыль Банка составила 9 682 тыс. руб. (2010 г. – 19 849 тыс. руб.). При этом 336 тыс. руб. из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**17. Процентные доходы и расходы**

Ниже приведены данные о составе процентных доходов и расходов банка и их динамике за 2011 год.

	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>		
- кредиты и дебиторская задолженность	402 506	349 912
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
- средства в других банках	8 222	1 423
- средства, размещенные в Банке России	13	170
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	848	23 511
- прочее	-	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>411 589</b>	<b>375 016</b>
<b>Процентные расходы</b>		
- текущие / расчетные счета	-	-
- срочные депозиты юридических лиц	(3 850)	(9 361)
- корреспондентские счета других банков	-	-
- срочные депозиты (привлеченные кредиты) банков	(739)	(149)
- средства, привлеченные от Банка России	-	-
- выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(1 713)	(898)
- срочные вклады физических лиц	(228 726)	(249 453)
- прочее	-	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(235 028)</b>	<b>(259 861)</b>
<b>Чистые процентные доходы / (Чистые процентные расходы)</b>	<b>176 561</b>	<b>115 155</b>

**18. Комиссионные доходы и расходы**

Приведенные данные характеризуют состав комиссионных доходов и расходов банка и их динамику

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
- комиссия по расчетным операциям	27 951	21 772
- комиссия за ведение банковских счетов	7 260	5 674
- по выданным гарантиям	6 194	1 385
- комиссия по брокерским операциям	322	232
- комиссия за предоставление в аренду сейфов	106	123
- прочее	835	7 435
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>42 668</b>	<b>36 621</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- комиссия по расчетным операциям	(6 073)	(5 363)
- комиссия по брокерским операциям	(51)	(1 621)
- прочее	(32)	-
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(6 156)</b>	<b>(6 984)</b>
<b>Чистый комиссионный доход / (расход)</b>	<b>36 512</b>	<b>29 637</b>

**19. Прочие операционные доходы**

Приведенная ниже таблица раскрывает состав прочих операционных доходов Банка.

	2011	2010
Доходы от сдачи в аренду основных средств	92	135
Доходы от реализации имущества	925	593
Полученные штрафы и пени	16	93
По размещенным средствам	534	308
Прочее	2 935	4 789
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>4 502</b>	<b>5 918</b>

**20. Административные и прочие операционные расходы**

Административные и прочие операционные расходы раскрывает нижеприведенная таблица.

	2011	2010
Затраты на персонал	(95 255)	(73 062)
Расходы по операционной аренде	(11 369)	(11 434)
Профессиональные услуги (охрана, связь, транспортные, юридические)	(10 864)	(10 428)
Расходы на ремонт и содержание здания	(10 772)	(5 069)
Страхование	(10 069)	(5 605)
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	(9 943)	(9 527)
Амортизация основных средств и НМА	(5 685)	(5 911)
Списание запасов и выбытие имущества	(4 828)	(4 483)
Расходы на рекламу	(3 519)	(2 169)
Представительские расходы	(911)	(157)
Расходы на благотворительность	(614)	(328)
Расходы по аудиторским проверкам	(542)	(450)
Командировочные расходы	(430)	(276)
Расходы на спортивные мероприятия	(196)	(73)
Штрафы уплаченные	(120)	(336)
Прочее	(21 029)	(11 804)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(186 128)</b>	<b>(141 112)</b>

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 21 559 тыс. руб. (2010 год: 13 467 тыс. руб.).

**21. Налог на прибыль**

Банк составляет расчёт по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учёта, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчётности. В течение года, закончившегося 31 декабря 2011г., на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20% (2% - федеральный бюджет, 18% - бюджет субъекта Российской Федерации). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (федеральный бюджет).

По состоянию за 31 декабря 2011 г. требования и обязательства по налогу на прибыль представлены текущими налоговыми требованиями и обязательствами по налогу на прибыль.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы за 31 декабря 2011 г., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию за 31 декабря 2011 г. представлен следующим образом:

Наименование статьи	Начислено за отчетный период		Временные разницы	Ставка налога	Отложенный налог
	МСФО	Налоговый учет			
Процентные доходы	411 589	412 265	(676)	20%	135
Процентные расходы	(235 028)	(235 998)	970	20%	(194)
Резерв (сальдированный)	(35 733)	(30 337)	(5 396)	20%	1079
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	471	5 956	(5 485)	20%	1 097
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	16 980	16 981	(1)	20%	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(109)	(110)	1	20%	-
Комиссионные доходы	42 668	44 895	(2 227)	20%	445
Комиссионные расходы	(6 156)	-	(6 156)	20%	1 231
Изменение фонда переоценки основных средств	2 909	-	2 909	20%	(582)
Прочие операционные доходы	4 502	101 522	(97 020)	20%	19 405
Операционные расходы	(186 146)	(282 322)	96 176	20%	(19 235)
<b>Всего отложенное налоговое обязательство</b>	<b>15 947</b>	<b>32 852</b>	<b>(16 905)</b>		<b>3 381</b>

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(требование)	
Отложенное налоговое обязательство	(20 011)
Отложенное налоговое требование	23 392
Итого отложенных налогов	0

**22. Компоненты совокупного дохода**

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

ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ)	2011	2010
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	2 909	19 139
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	582	3190
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога</b>	<b>2327</b>	<b>15 949</b>

В течение 2011 года фонд переоценки основных средств увеличился на сумму переоценки в сумме 2 682 тыс. рублей, отраженной за вычетом амортизации в сумме 343 тыс. рублей.

**23. Прибыль на акцию**

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

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

	2011	2010
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам	11 301	19 872
- за вычетом дивидендов по привилегированным акциям с фиксированным купонным доходом	-	-
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	11 301	19 872
- средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	299 815	299 815
<b>Базовая и разведенная прибыль на акцию (в рублях на акцию)</b>	<b>0,038</b>	<b>0,066</b>

**24. Управление финансовыми рисками**

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают финансовые риски (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и изменения процентных ставок), операционные и юридические риски. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. В Банке действует система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск появляется в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Кредитная деятельность ведется в соответствии с нормативными требованиями, установленными ЦБ РФ, а также критериями, признанными в международной практике. Кредитная политика определяется Правлением Банка и Кредитным комитетом. Кредитный риск принимается на основе принципов достаточности риска, достаточности прибыльности и стратегического обоснования. Кредитные операции, осуществляемые Банком, включают предоставление срочных ссуд, открытие кредитных линий, предоставление овердрафта, осуществление документарных и прочих операций, связанных с кредитным риском. Процедура кредитования организована на основании строгого разделения обязанностей в соответствии с утвержденным Положением по выдаче кредитов. Органом, ответственным за исполнение стратегии и политики в области управления кредитным риском, утвержденными Наблюдательным Советом, является Комитет контроля рисков

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, и ограничивает вложения в ценные бумаги. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются не реже чем один раз в год. Фактическое соблюдение лимитов в отношении принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Кредитный риск Банка контролируется на ежемесячной основе в соответствии с Методикой оценки кредитного риска. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. В целях снижения рисков Банк устанавливает 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

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

собственность и др. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Для определения уровня риска Банк использует 7 основных показателей - показатель размера ссудной задолженности; рентабельности кредитного портфеля; безнадежных и просроченных ссуд; коэффициент кредитного риска; максимальный размер риска на одного заемщика; максимальный размер крупных кредитных рисков.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Управления кредитных операций составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путём получения залога и поручительств организаций и физических лиц. В отношении условных обязательств кредитного характера Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

Информация об уровне риска ежемесячно доводится до членов Комитета Контроля рисков, один раз в 3 месяца - до членов Правления и один раз 6 месяцев - до членов Наблюдательного Совета. На основании полученных данных соответствующий орган принимает решения о приемлемости уровня принятого Банком риска, путях его снижения, пересмотре лимитов и адекватности используемых методик расчета.

В таблице ниже представлены данные об уровне кредитного риска по состоянию на отчетную дату.

	На 1 января 2012 г.	На 1 января 2011 г.
Показатель размера ссудной задолженности	62,01%	63,21%
Показатель рентабельности кредитного портфеля	1,31%	1,25%
Показатель безнадежных ссуд	1,26%	1,24%
Показатель просроченных ссуд	1,26%	0,47%
Коэффициент кредитного риска	90,40%	91,2%
Максимальный размер риска на одного заемщика	19,12%	21,4%
Максимальный размер крупных кредитных рисков	473,28%	449,36%

Показатели, характеризующие кредитный риск, в течение отчетного периода были достаточно стабильны. За 2011 год произошёл рост доли безнадежных ссуд (темп прироста составил 1,6%). Также увеличился уровень просроченной задолженности – в 2,7 раза. Значение коэффициента кредитного риска (отношение ссудной задолженности, не обеспеченной резервами, к общему объему требований) снизилось. Это произошло вследствие применения более консервативного подхода к формированию резервов на покрытие рисков по ссудной задолженности. В связи с чем, объем расчетного резерва за период возрос на фоне сокращения портфеля. Данный коэффициент определяет степень возвратности ссуд (чем значение коэффициента ближе к 100%, тем выше качество кредитного портфеля). При этом рентабельность кредитного портфеля увеличилась на 0,06%, темп роста составил 5,6%.

Норматив Н6 сократился за счет уменьшения максимального размера задолженности одного заемщика или группы перед Банком, что является положительным моментом.



Структура кредитного портфеля за рассматриваемый период не претерпела серьезных изменений, преобладают ссуды 2 и 3 категории.

Анализ диверсификации кредитного портфеля выявил снижение доли кредитования предприятий сель-

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

ского хозяйства, которые в соответствии с ретроспективными данными являются одними из самых рискованных, и повышение доли ссуд, выданных торговой отрасли, до 36%.

Установленные Банком внутренние лимиты кредитного риска по состоянию на 1 января 2012 г. соблюдались. Все нормативы кредитного риска, установленные Центральным банком РФ, на отчетную дату выполнены.

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Основной целью управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Оценка рыночного риска производится в соответствии с нормативной базой ежемесячно. Информация об уровне риска рассматривается на заседании Комитета Контроля рисков, один раз в три месяца доводится до правления Банка и один раз в шесть месяцев предоставляется членам Наблюдательного Совета. Значение рыночного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств. В течение 2011 года и по состоянию на 1 января 2012 года на балансе Банка не было инструментов, по которым рассчитывается рыночный риск. В связи с отсутствием элементов расчетной базы рыночный риск равен 0 и не оказывает влияния на финансовую устойчивость Банка.

**Валютный риск.** В 2011 году рыночный риск рассчитывался Банком только по такому его компоненту, как валютный риск. Его фактические значения были минимальными и не угрожали финансовому состоянию Банка. По состоянию на 01.01.2012г. валютный риск составил 0,66% от капитала Банка. Его значение не превышало индикативных 2% и не включалось в расчет норматива достаточности капитала. Следовательно, влияние валютного риска на устойчивость Банка минимально, собственных средств Банка достаточно для его покрытия.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Управление валютным риском осуществляется в рамках нормативных требований, установленных ЦБ РФ в отношении принятия валютного риска. Банк осуществляет свои операции только в рублях, евро и долларах США. Банк контролирует соблюдение принятого на себя риска на ежедневной основе. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения официальных курсов Банка России. Основным методом оценки и контроля за валютным риском в Банке является расчет позиций в иностранных валютах. Оценка валютного риска производится Банком исходя из наибольшей величины суммы всех длинных открытых позиций и суммы всех коротких открытых позиций в долларах США и в евро.

Оценка и анализ валютного риска производится в соответствии с внутренним положением Банка. Внутренние лимиты по каждой иностранной валюте, установленные Наблюдательным Советом Банка в размере, не превышающем 10% от капитала, на протяжении года выдерживались: в течение дня разовых сделок по длинной (короткой) позиции в долларах США и евро в суммах, превышающих 10% от капитала Банка, не производилось.

На отчетную дату 1 января 2012 года позиция Банка по валютам представлена в таблице ниже:

	2011			2010		
	Денежные финансовые активы	Денежные фи- нансовые обя- зательства	Чистая ба- лансовая по- зиция	Денежные финансовые активы	Денежные фи- нансовые обя- зательства	Чистая балан- совая позиция
Рубли	3 786 278	3 136 269	650 009	3 180 931	(2 562 328)	618 603
Доллары США	111 003	104 606	6 397	122 533	(94 053)	28 480
Евро	108 105	70 690	37 415	66 829	(68 963)	(2 135)
Прочие	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>3 776 262</b>	<b>3 311 565</b>	<b>464 697</b>	<b>3 176 414</b>	<b>(2 725 345)</b>	<b>451 069</b>

В отчетном периоде Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте РФ может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

В таблице ниже 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. В связи с возросшей волатильностью валютных курсов на фоне нестабильности в мировой экономике потенциальное шоковое изменение котировок валют устанавливается в размере 10%.

	2011		2010	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	(52)	(52)	285	285
Укрепление евро на 10%	-	-	(21)	(21)
<b>Итого:</b>	<b>(52)</b>	<b>(52)</b>	<b>264</b>	<b>264</b>
Ослабление доллара США на 10%	52	52	(285)	(285)
Укрепление евро на 10%	-	-	21	21
<b>Итого</b>	<b>52</b>	<b>52</b>	<b>(264)</b>	<b>(264)</b>

Валютные позиции Банка как по доллару, так и по евро хорошо сбалансированы, поэтому возможное резкое негативное изменение их котировок не приведет к существенному снижению финансового результата, а также величины собственных средств.

**Процентный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае непрогнозируемого негативного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться и вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску только 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. Предоставление кредитов и привлечение средств на условиях плавающей процентной ставки Банком не осуществляется. Соответственно, влиянию этой основной составляющей процентного риска Банк не подвержен. Наблюдательный Совет устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня процентного риска. Информация об уровне риска ежемесячно доводится до членов Комитета Контроля рисков, один раз в 3 месяца - до членов Правления и один раз 6 месяцев - до членов Наблюдательного Совета. На основании полученных данных соответствующий орган принимает решения о приемлемости уровня принятого Банком риска, путях его снижения, пересмотре лимитов и адекватности используемых методик расчета.

Оценка процентного риска Банка 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. Анализ влияния процентного риска на деятельность Банка в разрезе валют не проводится, поскольку доля активов и пассивов, номинированных в иностранной валюте, в общем объеме требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, незначительна. В таблице ниже приведен анализ активов и обязательств банка по договорным срокам и расчет разрыва процентных ставок (процентного ГЭПа) по состоянию на 1 января 2012 года.

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>					
- средства в кредитных организациях	681 834	110 836			
- кредиты и дебиторская задолженность	59 529	474 931	271 979	727 049	936 950
- финансовые активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
- финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
<b>Итого активов</b>	<b>741 363</b>	<b>585 767</b>	<b>271 979</b>	<b>727 049</b>	<b>936 950</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>741 363</b>	<b>1 327 130</b>	<b>1 599 109</b>	<b>2 326 158</b>	<b>X</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
- средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
- средства клиентов	42 829	33 429	32 490	206 071	2 488 644
- выпущенные долговые ценные бумаги	185	-	-	-	-
- прочие заемные средства	-	-	-	-	-
<b>Итого пассивов</b>	<b>43 014</b>	<b>33 429</b>	<b>32 490</b>	<b>206 071</b>	<b>2 488 644</b>
<b>Итого пассивов нарастающим итогом</b>	<b>43 014</b>	<b>76 443</b>	<b>108 933</b>	<b>315 004</b>	<b>X</b>
<b>GAP</b>	<b>698 349</b>	<b>552 338</b>	<b>239 489</b>	<b>520 978</b>	<b>(1 551 694)</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)</b>	<b>17,24</b>	<b>17,36</b>	<b>14,68</b>	<b>7,38</b>	<b>X</b>

В таблице ниже приведен анализ активов и обязательств банка по договорным срокам и расчет разрыва процентных ставок (процентного ГЭПа) по состоянию на 1 января 2011 года.

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>					
- средства в кредитных организациях	200 712	-	-	-	-
- кредиты и дебиторская задолженность	205 627	101 426	216 161	717 990	881 376
- финансовые активы, предназначенные для продажи	-	-	488	13 254	14 825
- финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
<b>Итого активов</b>	<b>406 339</b>	<b>101 426</b>	<b>216 649</b>	<b>731 244</b>	<b>896 201</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>406 339</b>	<b>507 765</b>	<b>724 414</b>	<b>1 455 658</b>	<b>x</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
- средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
- средства клиентов	173 966	425 579	738 114	262 526	719 029
- выпущенные долговые ценные бумаги	58	-	-	5 899	-
- прочие заемные средства	-	-	-	-	-
<b>Итого пассивов</b>	<b>174 024</b>	<b>425 579</b>	<b>738 114</b>	<b>268 425</b>	<b>719 029</b>
<b>Итого пассивов нарастающим итогом</b>	<b>174 024</b>	<b>599 603</b>	<b>1 337 717</b>	<b>1 606 142</b>	<b>x</b>
<b>GAP</b>	<b>232 315</b>	<b>(324 153)</b>	<b>(521 465)</b>	<b>462 819</b>	<b>177 172</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)</b>	<b>2,33</b>	<b>0,85</b>	<b>0,54</b>	<b>0,91</b>	<b>x</b>

За 2011 год несбалансированность по срокам между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок, многократно увеличилась. Результатом стало нарушение верхнего лимита на всем диапазоне. При расчете нарастающим итогом за год сумма требований существенно превышает обязательства (обратная картина наблюдается в долгосрочной перспективе), соответственно, относительный ГЭП на много больше единицы и имеет тенденцию к росту. Этот факт - свидетельство высокого уровня процентного риска. В конце 2011 года был погашен значительный объем кредитов, в результате чего на корсчете Банка аккумулировался высокий уровень денежных средств. Ситуация на рынке сложилась таким образом, что эти ресурсы направляются на выдачу «коротких» МБК с целью получения хотя бы минимального дохода либо остаются в денежной форме, что формирует значительную массу активов, чувствительных к изменению процентных ставок, на сроке «до 30 дней». Одновременно в последние месяцы структура депозитного портфеля смещается в сторону вкладов со сроком погашения свыше года (эта категория составляет на 1 января около 89%

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

всех депозитов). Подобное положение дел приводит к диспропорции между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Сложившееся соотношение активов и пассивов невыгодно с точки зрения процентного риска, однако оптимально в контексте выполнения основных обязательных нормативов (Н1, Н2, Н3, Н4). Тем не менее, необходимо увеличивать портфель средне - и долгосрочных кредитов предприятиям, размещая в них разумную часть временно свободных средств. Основной задачей для Банка в 2011 году было своевременное выполнение всех обязательств перед клиентами, сохранение имеющейся ресурсной базы и стабильной операционной деятельности. Подобная цель шла вразрез с задачей максимизации доходности, которая отошла на второй план. В связи с такой расстановкой приоритетов избыточное значение ГЭПа принималось по факту.

Банк ежемесячно проводит стресс-тестирование процентного риска. При этом оценка процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок. Процентные ставки, зафиксированные как по активам, так и обязательствам, могут быть пересмотрены на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку. По результатам стресс - тестирования, в случае неблагоприятного изменения ставок на рынке на 4% (синхронного снижения как по привлечению, так и по размещению) Банк может недополучить процентный доход в размере 56,4 млн. руб. Увеличение процентных ставок на 400 базисных пунктов оказало бы обратное влияние на величину прибыли и собственного капитала Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов, по которым начисляются проценты, имеют условия, которые предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Дополнительным методом, позволяющим определить ожидаемое изменение стоимости капитала Банка при прогнозируемом движении уровня процентных ставок, является метод модифицированной дюрации. По итогам расчета методом дюрации, процентный риск оказывает существенное негативное влияние на экономическую стоимость Банка и признается критическим.

**Прочий ценовой риск.** Прочий ценовой риск присутствовал в деятельности Банка исключительно в связи с риском досрочного погашения кредитов. Однако условия предоставления Банком кредитов ограничивают заемщика в возможностях несогласованного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при таком досрочном погашении.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, выплатам 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 Комитет контроля рисков. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств на соответствующем сроке. Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 59,62% (2010 год – 83,65%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 170,82% (2010 год – 176,68%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 31,54% (2010 год - 69,49%).

В течение 2011 года наблюдался устойчивый избыток ликвидности, его максимальный уровень составлял 817 млн. руб., что позволяло обеспечить высокий уровень основных нормативов.



## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2011 года по срокам, оставшимся до их востребования.

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	298 395	-	-	-	-	298 395
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	38 161	38 161
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	581 713	111 566	-	-	-	693 279
Кредиты и дебиторская задолженность	57 026	402 840	701 805	1 171 744	169	2 333 584
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	194 853	-	-	194 853
Прочие активы	41 599	-	-	-	-	41 599
Основные средства	-	-	-	176 391	-	176 391
<b>Итого активов</b>	<b>978 733</b>	<b>514 406</b>	<b>896 658</b>	<b>1 348 135</b>	<b>38 330</b>	<b>3 776 262</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	512 374	5	62 340	2 726 990	-	3 301 709
Выпущенные долговые обязательства	622	185	-	-	-	807
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	9 049	-	-	-	-	9 049
<b>Итого обязательств</b>	<b>522 045</b>	<b>190</b>	<b>62 340</b>	<b>2 726 990</b>	<b>-</b>	<b>3 311 565</b>
<b>Чистый разрыв по состоянию за 31 декабря 2011 г.</b>	<b>456 688</b>	<b>514 216</b>	<b>834 318</b>	<b>(1 378 855)</b>	<b>38 330</b>	<b>464 697</b>
<b>Совокупный разрыв по состоянию за 31 декабря 2011 г.</b>	<b>12,09%</b>	<b>13,62%</b>	<b>22,09%</b>	<b>(36,51%)</b>	<b>1%</b>	<b>x</b>

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2010 года по срокам, оставшимся до их востребования.

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	316 386	-	-	-	-	316 386
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	20 084	20 084
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	498	13 705	15 058	-	29 261
Средства в других банках	110 579	-	-	-	-	110 579
Кредиты и дебиторская задолженность	541 559	122 910	718 814	908 007	-	2 291 290
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	195 880	-	-	195 880
Прочие активы	47 068	-	-	-	-	47 068
Основные средства	-	-	-	165 866	-	165 866
<b>Итого активов</b>	<b>1 015 592</b>	<b>123 408</b>	<b>928 399</b>	<b>1 088 931</b>	<b>20 084</b>	<b>3 176 414</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	389 483	8	587 317	1 727 631	-	2 704 439
Выпущенные долговые обязательства	298	-	6 122	-	-	6 420
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	8 538	-	-	-	-	8 538
Текущее обязательство по налогу на прибыль	776	-	-	-	-	776
Отсроченный налог	5 172	-	-	-	-	5 172
<b>Итого обязательств</b>	<b>404 267</b>	<b>8</b>	<b>593 439</b>	<b>1 727 631</b>	<b>-</b>	<b>2 725 345</b>
<b>Чистый разрыв по состоянию за 31 декабря 2010 г.</b>	<b>611 325</b>	<b>123 400</b>	<b>334 960</b>	<b>(638 700)</b>	<b>20 084</b>	<b>451 069</b>
<b>Совокупный разрыв по состоянию за 31 декабря 2010 г.</b>	<b>19,25%</b>	<b>3,88%</b>	<b>10,55%</b>	<b>(20,11%)</b>	<b>0,63%</b>	<b>x</b>

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц и средств, привлеченных в других банках, для того чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В графу "с неопределенным сроком" относятся активы и обязательства, не имеющие контрактных сроков. Средства клиентов, как и кредиты и дебиторская задолженность, отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим увеличивается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Позиция по ликвидности раскрывается с учётом конкретных обязательств Банка. Несмотря на превышение суммы пассивов над активами в диапазоне «от 1 года до 5 лет», Банк считает, что остатки на вкладах частных лиц по своей экономической сути, а также в соответствии с накопленным опытом Банка за предыдущие периоды, формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Поэтому по таким обязательствам не обязательно потребуется выплата в течение срока их действия. Банк не ожидает, что и по договорным обязательствам, срок и объём исполнения которых можно пересмотреть, будут востребованы в полном объёме в указанные сроки.

**Географический риск.** Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. При этом наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их фактического нахождения. Географическое распределение сферы привлечения и размещения средств Банком ограничено пределами Российской Федерации.

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

**Операционный риск.** Операционный риск возникает в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами, несоразмерности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и нарушений их функционирования, а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестаёт функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур как средства минимизации операционного риска.

Управление операционным риском в Банке осуществляется Комитетом Контроля рисков. Один раз в 3 месяца вопросы эффективности функционирования системы управления и оценки операционного риска рассматривает Правление Банка, один раз в 6 месяцев - Наблюдательный Совет.

Банк проводит качественную оценку уровня операционного риска, а также дополнительно осуществляется дистанционный анализ в соответствии с методикой профессора Имаева. Данная методика основана на требованиях Базельского комитета и включает оценку воздействия предполагаемого риска на регулятивный капитал. Анализ динамики операционного риска показал, что сумма операционных убытков за 2011 год была зафиксирована на нулевом уровне. По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года уровень риска признавался низким.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля проведения операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, процедуры оценки, включая внутренний аудит, и прочее.

**Правовой риск.** Это риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

За отчетный период исков, предъявленных к банку, по которым удовлетворены иски требования или произведены выплаты денежных средств, нет, поэтому данные показатели соответствуют низкому уровню правового риска.

Показатели правового риска за 2011 год соответствовали низкому уровню. В течение отчетного года было зафиксировано два случая выплат денежных средств на основании постановлений (решений) контролирующих органов. Выплаты были произведены вследствие решения ИФНС России по Фрунзенскому району г. Саратова.

В целях предупреждения и снижения уровня правового риска в банке осуществляется постоянный мониторинг законодательства РФ и нормативных актов, ведется журнал мониторинга изменений, внесенных в законодательство РФ, в том числе нормативных актов Банка России, влекущих необходимость внесения изменений во внутренние документы банка.

Банк оценивает уровень правового риска в своей деятельности как приемлемый.

## 25. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, за подписью Председателя Правления и Главного бухгалтера Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства.

	2011	2010
<b>Капитал банка по российскому законодательству</b>		
Основной капитал	414 440	404 769
Дополнительный капитал	44 686	46 248
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	(27)	(33)
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>459 099</b>	<b>450 984</b>

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения в размере 10% от капитала Банка. Норматив достаточности (Н1) Банка по отчетности за 31 декабря 2011г. составил 13,7% (2010 г. – 15,1%).

**26. Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по судебным искам в отношении Банка не приведут к существенным убыткам и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство.** Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о 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 сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

В то же время, ввиду наличия в российском налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка Банком фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года после отчетной даты.

**Обязательства по операционной аренде.** В таблице ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2011	2010
Менее 1 года	9 456	10 508
От 1 до 5 лет	-	-
После 5 лет	-	-
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>9 456</b>	<b>10 508</b>

В течение 2012 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Банком по операционной аренде, не подлежащей отмене, составит 3 782 тыс. руб.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Балансовая стоимость гарантийных обязательств по состоянию на 1 января 2012 года составила 122 266 тыс. рублей (на 01.01.2011 – 1 030 тыс. рублей). Указанные обязательства составляют менее 10% от кредитной совокупности. В течение своей деятельности Банк не осуществлял платежи за невыполнение клиентом своих обязательств перед третьими сторонами. Часть предоставленных гарантий имеет обеспечение.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, овердрафтов. По состоянию за 31 декабря 2011 года балансовая стоимость обязательств кредитного характера составила 237 504 тыс. руб. (2010 года – 131 787 тыс. руб.). Обязательства по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк признает оценочное обязательство в том случае, если отток ресурсов, возникающий в результате реализации обязанности по их предоставлению клиентам, является вероятным. Банк обладает правом приостановить выдачу кредитных ресурсов в случае несоответствия заемщиков определенным стандартам финансового положения, в связи с этим вероятность неожиданного оттока ресурсов отсутствует. Вследствие этого необходимости формирования резервов под условные обязательства не возникает.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

**27. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента. (Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.)

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

В таблице ниже приведен общий анализ эффективных средних процентных ставок.

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	12,77%	-	-
Средства в других банках	0,08%	0,1%	0,1%	0,15	0,01%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	18,4%	10,43%	10,95%	16,66%	11,68%	10,96%
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Налоговый актив	-	-	-	-	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, в т.ч.						
- средства на расчетных счетах	0,07%	-	-	0,08%	-	-
- средства на счетах банковских карт	2,46%	0,1%	0,1%	2,65%	0,10%	0,10%
- срочные депозиты	9,51%	5,23%	5,05%	13,33%	7,44%	7,69%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,15%	-	%	5,22%	-	9%
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-

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

**Средства в других банках.** Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется отсутствием практики пересмотра процентных ставок и соответствием применяемых процентных ставок рыночным процентным ставкам.

**Кредиты и дебиторская задолженность.** Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

## 28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом (КУП), а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление поручительств, финансирование торговых операций. Указанные операции осуществлялись по рыночным ставкам и в соответствии с маркетинговой политикой Банка.

Операции, которые банк осуществлял со связанными сторонами, характеризуются следующими данными по состоянию на начало и конец соответствующего года.

За 2011			За 2010		
Крупные акционеры	Ключевой управленческий	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий	Прочие связанные стороны

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

	персонал			персонал		
<b>Кредиты</b>						
Кредиты на начало года	2 688	30	95 829	15 000	165	1 166
Кредиты, выданные в течение года	5 673	1 234	387 814	105 018	485	1 997 698
Возврат кредитов в течение года	(8 361)	(1 234)	(482 601)	(117 330)	(620)	(1903 035)
<b>Кредиты на конец года</b>	<b>0</b>	<b>30</b>	<b>1 042</b>	<b>2 688</b>	<b>30</b>	<b>95 829</b>
Резерв под обесценение кредитов				(27)	(0)	(1 034)
<b>Депозиты</b>						
Депозиты на начало года	11 051	4 788	19 027	1 028	4 351	19 986
Депозиты, привлеченные в течение года	455 198	47 795	79 820	209 767	67 460	50 194
Депозиты, выплаченные в течение года	(421 374)	(43 778)	(71 061)	(199 744)	(67 023)	(51 153)
<b>Депозиты на конец года</b>	<b>44 875</b>	<b>8 805</b>	<b>27 786</b>	<b>11 051</b>	<b>4 788</b>	<b>19 027</b>

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за год, завершившийся 31 декабря 2011г., были проведены в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных условиям для проведения операций с третьими сторонами. Операции осуществлялись по рыночным ставкам.

	За 2011			За 2010		
	Крупные акционе- ры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные сто- роны	Крупные акционе- ры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Процентные доходы на начало года</b>	<b>17</b>	<b>0</b>	<b>1 236</b>	<b>27</b>	<b>0</b>	<b>2</b>
<b>Проценты, начисленные в течение года</b>	<b>737</b>	<b>15</b>	<b>3 238</b>	<b>8 607</b>	<b>5</b>	<b>13 065</b>
<b>Проценты, полученные в течение года</b>	<b>754</b>	<b>15</b>	<b>(4 468)</b>	<b>(8 617)</b>	<b>(5)</b>	<b>(11 831)</b>
<b>Процентные доходы на конец года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>17</b>	<b>0</b>	<b>1 236</b>
<b>Процентные расходы на начало года</b>	<b>81</b>	<b>55</b>	<b>322</b>	<b>20</b>	<b>16</b>	<b>284</b>
<b>Проценты, начисленные в течение года</b>	<b>1 658</b>	<b>415</b>	<b>1 569</b>	<b>223</b>	<b>625</b>	<b>2 202</b>
<b>Проценты, выплаченные в течение года</b>	<b>1 628</b>	<b>435</b>	<b>1 653</b>	<b>(162)</b>	<b>(586)</b>	<b>(2 164)</b>
<b>Процентные расходы на конец года</b>	<b>111</b>	<b>35</b>	<b>238</b>	<b>81</b>	<b>55</b>	<b>322</b>

Сумма зарплат и других вознаграждений Правлению Банка за 2011 г. составила 9 689 тыс. руб.

## 29. События после отчетной даты

Между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску отсутствовали события, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

## 30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

### *Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.*

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

### *Налог на прибыль*

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство является предметом различных интерпретаций и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Понимание менеджментом Банка указанного законодательства и его применение к операциям и деятельности Банка может быть оспорено соответствующими региональными и федеральными органами власти.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

По состоянию за 31 декабря 2011 года руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства адекватна, и существует вероятность того, что операции и деятельность Банка с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства будут признаны правильными.

***Принцип непрерывно действующей организации***

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

В.А. Кравцев

А.А. Пакина

М.П.