

**Акционерный коммерческий Банк
"Газнефтьбанк"
(открытое акционерное общество)**

Финансовая отчетность
за 31 декабря 2011 года

Содержание	стр.
Отчет о финансовом положении	3
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупных доходах	5
Отчет об изменениях в собственном капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7
Примечания к финансовой отчетности	
Общая часть	8
Раскрытие информации	30

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	2011	2010
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	187 244	135 635
Обязательные резервы на счетах в Банке России		44 842	25 730
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	0	118 538
Средства в других банках	7	330 020	140 207
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 056 904	994 751
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	67 578	82 274
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	12	51 727	15 840
Основные средства и нематериальные активы	11	86 731	52 049
Текущие требования по налогу на прибыль		0	240
Прочие активы	10	11 244	10 093
Итого активов		1 836 290	1 575 357
Обязательства			
Средства других банков	13	50 000	0
Средства клиентов	14	1 553 989	1 397 443
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	155	2 588
Прочие обязательства	16	4 067	1 183
Отложенное налоговое обязательство		4 114	0
Итого обязательств		1 612 325	1 401 214
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	17	206 678	177 482
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 027)	(657)
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		18 314	(2 682)
Итого собственных средств (Дефицит собственного капитала)		223 965	174 143
Итого обязательств и собственного капитала (Дефицита собственного капитала)		1 836 290	1 575 357

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Родионова Г.Ф.

25 июня 2012 года

**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	2011	2010
Процентные доходы	20	218 574	219 894
Процентные расходы	20	(110 022)	(136 525)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		108 552	83 369
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	49 254	5 700
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		157 806	89 069
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 842	-218
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		64	1 943
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 039	1 544
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(320)	(443)
Комиссионные доходы	21	20 466	20 116
Комиссионные расходы	21	(2 343)	(1 920)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	8	(127)	204
Прочие операционные доходы	22	691	1 207
Прочие резервы		(1 840)	517
Чистые доходы (расходы)		179 278	112 019
Административные и прочие операционные расходы	23	(143 292)	(87 488)
Операционные доходы (расходы)		35 986	24 531
Прибыль (Убыток) до налогообложения		35 986	24 531
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль	24	(14 990)	(6 038)
Прибыль (Убыток) за период		20 996	18 493
Прибыль за период, приходящаяся на собственников кредитной организации		20 996	18 493
Базовая и разводненная прибыль на акцию, приходящаяся на собственников кредитной организации (в рублях на акцию)	25	7,34	6,47

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер
25 июня 2012 года

Родионова Г.Ф.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	2011	2010
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		20 996	18 493
<i>Прочие компоненты совокупного дохода</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	19	(370)	(2 226)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		0	0
<i>Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога</i>		(370)	(2 226)
Совокупный доход за период		20 626	16 267
Совокупный доход, приходящийся на собственников кредитной организации		20 626	16 267

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Родионова Г.Ф.

25 июня 2012 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2009 года		163 182	1 569	(3 157)	161 594
Увеличение уставного капитала	17	14 300	-	(14 300)	0
Дивиденды, объявленные: по обыкновенным акциям	26	-	-	(3 718)	(3 718)
Совокупный доход	19	-	(2 226)	18 493	16 267
Остаток за 31 декабря 2010 года		177 482	(657)	(2 682)	174 143
Увеличение уставного капитала	17	29 196	-	-	29 196
Совокупный доход	19	-	(370)	20 996	20 626
Остаток за 31 декабря 2011 года		206 678	(1 027)	18 314	223 965

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Родионова Г.Ф.

25 июня 2012 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31.12.2011	31.12.2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	20	219 803	214 388
Проценты уплаченные	20	(115 135)	(135 633)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		104 668	78 755
Комиссии полученные	21	20 466	20 116
Комиссии уплаченные	21	(2 343)	(1 920)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 833	450
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 039	1 544
Прочие операционные доходы	22	672	1 537
Уплаченные операционные расходы	23	(115 931)	(85 626)
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	24	(8 586)	(4 901)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3 818	9 955
(Прирост)/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(19 112)	(4 340)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		113 378	(63 590)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(190 000)	30 000
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(47 512)	(172 943)
Чистый (прирост)/снижение прочих активов		(6 275)	(16 337)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		50 000	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		161 659	256 802
Чистый прирост (снижение) прочих обязательств		(2 565)	(270)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		63 391	39 277
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(5 075)	(93 257)
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		0	0
Приобретение основных средств		(53 044)	(2 985)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		19 778	62 334
Поступления от реализации основных средств		140	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(38 201)	(33 908)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	17	29 196	0
Чистый (прирост)/снижение по выпущенным долговым обязательствам		(2 433)	(29 106)
Выплаченные дивиденды		(24)	(3 696)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		26 739	(32 802)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(320)	(443)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		51 609	(27 876)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		135 635	163 511
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		187 244	135 635

Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 25 июня 2012 года

Ведменский А.А.
 Родионова Г.Ф.

1. Основная деятельность Банка.

Данная финансовая отчетность Акционерного коммерческого Банка "Газнефтьбанк" (открытое акционерное общество), сокращенное наименование: ОАО "Газнефтьбанк" (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Банк создан 28 февраля 1995 года в форме открытого акционерного общества. ОАО "Газнефтьбанк" осуществляет свою деятельность на основании Лицензии ЦБ РФ № 3223 от 23.02.1995 года.

Банком 02.10.2002г. была получена лицензия на право осуществления операций со средствами в иностранной валюте и привлечение денежных средств физических лиц.

Банк занимается привлечением средств юридических и физических лиц, кредитованием, осуществлением платежей в России и за рубежом, валютно-обменными операциями и другими видами банковского обслуживания корпоративных клиентов и физических лиц.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, 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 (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не имеет дочерних и зависимых предприятий, а также не является дочерним или зависимым по отношению к другим группам или организациям. По указанным основаниям финансовая отчетность Банка является неконсолидированной.

Место нахождения: 410052, г. Саратов, пр. 50 лет Октября, д. 118 А.

Регион регистрации: Саратовская область

Банковский идентификационный код (БИК): 046322801

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6453031840

Номер контактного телефона (факса, телекса): (8-8452) 30-69-93, 30-69-73

Адрес в сети Интернет: www.gazneftbank.ru

Основной государственный регистрационный номер (МНС России): 1026400001870

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 12.08.2002 г.

Полное наименование Банка, его организационно-правовая форма с момента образования не изменялись.

Корреспондентские счета в иностранных кредитных организациях не открывались.

По состоянию за 31 декабря 2011 года в Банке работало 116 человек (за 31.12.2010 года - 108 человек).

По состоянию за 31 декабря 2011 года количественный состав акционеров - 41, из них:

- юридические лица – 4;

- физические лица - 37.

Основные акционеры:

1. Бандорин Максим Алексеевич,

2. Бандорин Алексей Евгеньевич,

3. ООО «ЮГ-НЕФТЕГАЗ»,
4. Ненашев Андрей Иванович,
5. ЗАО ТИК «БИЗНЕС-РЕАЛ».

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Состояние российской экономики в 2011 году в целом оставалось устойчивым. Целевой ориентир по инфляции был выполнен. Повышение внутреннего спроса способствовало относительному экономическому росту. Объем производства ВВП достиг уровня 2008 года. Уровень мировых цен на нефть, более высокий, чем было предусмотрено в бюджетных проектировках, и ограничение роста бюджетных расходов позитивно сказались на состоянии государственного бюджета. Вместе с тем неустойчивое состояние государственных финансов отдельных государств – торговых партнеров России, опасения неблагоприятных сценариев развития кризиса суверенных долгов ограничивали формирование позитивных тенденций в российской экономике. Существенный чистый отток частного капитала из страны свидетельствовал о сохраняющемся неприятии рисков инвесторами, затруднял поддержание финансовой стабильности. В 2011 году экономический рост поддерживался в основном повышением внутреннего спроса. Во втором полугодии 2011 года темпы роста инвестиционного и потребительского спроса ускорились. В целом за 2011 год объем ВВП увеличился на 4,3% (в 2010 году – также на 4,3%). В декабре 2011 года по отношению к соответствующему месяцу предыдущего года инфляция составила 6,1%, что является минимальным значением для этого периода (в декабре 2010 года соответствующий показатель был равен 8,8%).

В 2011 году продолжилось восстановление деловой активности в мировой экономике и на финансовых рынках после кризиса доверия к секьюритизированным активам, острая фаза которого пришлась на 2008 год. Однако наряду с этим нарастали угрозы для стабильности международной валютно-финансовой системы, обусловленные неустойчивым состоянием государственных финансов отдельных государств – членов еврозоны. Деятельность краткосрочных инвесторов по увеличению вложений в менее рискованные активы за счет более рискованных повлияла на трансграничные потоки капитала и состояние финансовых рынков многих стран, в том числе России.

В первой половине года при улучшении условий внешней торговли и позитивных тенденциях в реальном секторе российской экономики ситуация в банковском секторе и на основных сегментах российского финансового рынка оставалась сравнительно стабильной. При сохранении значительных объемов ликвидных рублевых средств кредитные организации не испытывали существенной потребности в инструментах рефинансирования Банка России. На внутреннем валютном рынке предложение иностранной валюты превышало спрос на нее, что определяло тенденцию к укреплению рубля. Кредитные организации наращивали объемы кредитования при снижении ставок по своим операциям и смягчении неценовых условий банковского кредитования. Котировки ценных бумаг российских эмитентов преимущественно повышались.

Начиная с августа 2011 года, конъюнктура основных сегментов российского финансового рынка стала ухудшаться. Основной причиной этого являлась нестабильность на мировом финансовом рынке, связанная с состоянием государственных финансов США и долговым кризисом в зоне евро. В результате усилился чистый вывоз из России капитала частным сектором, включая банки. Возрос спрос на иностранную валюту, следствием чего стало заметное снижение курса рубля к ведущим мировым валютам и усиление девальвационных ожиданий в отношении национальной валюты. Несколько повысился валютный риск банковского сектора. В таких условиях Банк России изменил направление валютных интервенций, перейдя от покупки иностранной валюты к ее продаже банкам – участникам рынка, но объем этих операций оставался небольшим.

Уровень ликвидности российских банков в сентябре-декабре 2011 года постепенно снижался, что привело к росту ставок межбанковского кредитования. В условиях роста спроса банков на ликвидность Банк России и Минфин России приняли меры по расширению доступа кредитных организаций к инструментам фондирования. Для ограничения возросшей волатильности ставок денежного рынка Банк России сузил коридор процентных ставок по

своим операциям предоставления и абсорбирования ликвидности. На фондовом рынке сократился спрос инвесторов на рублевые инструменты, заметно снизились котировки долевых и долговых ценных бумаг. Для сглаживания негативного влияния ухудшившейся конъюнктуры фондового рынка кредитные организации снизили инвестиционную активность на рынке ценных бумаг, сохранив ее преимущественно в сегменте низкорисковых государственных долговых ценных бумаг, особенно ОФЗ. В таких условиях рост активов банковского сектора обеспечивался в основном за счет кредитов реальному сектору экономики, темп прироста которых в 2011 году более чем в 2 раза превысил показатель 2010 года. Потери кредитных организаций по портфелю ценных бумаг в результате его переоценки оказали негативное влияние на их финансовый результат. Соответственно, повысился фондовый риск банковского сектора. Тем не менее, убытки российских банков по портфелю ценных бумаг, включая эмитированные резидентами стран, охваченных кризисом, не представляли угрозы для финансовой стабильности, в том числе из-за невысокого объема инвестиций российских банков в наиболее рискованные ценные бумаги.

В 2011 году ускорился рост объема собственных средств (капитала) кредитных организаций. Снижение достаточности капитала стало следствием опережающего роста активов, взвешенных по уровню рисков, по сравнению с банковским капиталом, а также введения Банком России повышенных коэффициентов риска применительно к некоторым видам активов. По уровню достаточности капитала отмечалась значительная дифференциация банков, но по банковскому сектору в целом этот показатель сохранился на высоком уровне. По состоянию на 1 января 2012 года не было ни одного банка, не соблюдавшего норматив достаточности капитала. Экономическое положение большинства банков соответствует требованиям, предъявляемым Банком России к их устойчивости. В результате замедления темпов формирования резервов на возможные потери, а также наращивания вложений в более доходные инструменты (банковские кредиты) кредитные организации в 2011 году получили рекордно высокий за всю историю российского банковского сектора финансовый результат. Рентабельность активов и капитала также выросла и превысила показатели 2010 года.

Более интенсивный рост активов банковского сектора в 2011 году (на 23,1% за 2011 год по сравнению с 14,9% за 2010 год) был обеспечен в основном наращиванием банками кредитного портфеля. Суммарный объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств за 2011 год увеличился на 29,6% (за 2010 год – на 11,6%). В 2011 году банки активнее по сравнению с корпоративным и межбанковским кредитованием наращивали объемы наиболее доходного розничного кредитования. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, увеличился за 2011 год на 35,9% (за 2010 год – на 14,3%); нефинансовым организациям – на 26,0% (на 12,1%). Основными факторами роста кредитного портфеля реального сектора экономики были повышение кредитоспособности заемщиков, а также сравнительно низкий уровень процентных ставок по кредитам. Развитие ипотечного кредитования и автокредитования дополнительно стимулировалось мерами государственной поддержки. Активизация банков на кредитном рынке сопровождалась повышением качества совокупного кредитного портфеля. Доля проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд уменьшилась до 6,8% на 1.01.12 года.

Наращивание кредитования стало одним из факторов, повысивших объем кредитного риска в расчете достаточности собственных средств (капитала). За 2011 год величина кредитного риска увеличилась на 36,2% (за 2010 год – на 11,2%). Удельный вес кредитного риска в совокупной величине рисков банковского сектора составил 87,9% на 1.01.12 года. Отношение крупных кредитных рисков к совокупным активам банковского сектора в течение большей части 2011 года превышало 25%, что, в частности, объясняется активным кредитованием некоторыми банками собственников и связанных сторон.

Значимое воздействие на финансовую стабильность российского банковского сектора и экономики в целом в 2011 году оказывала ситуация на внутреннем валютном рынке. В 2011 году нарастание долгового кризиса в странах зоны евро в сочетании со снижением суверенного рейтинга США и связанное с этим повышение неопределенности дальнейшей динамики курсов основных мировых валют способствовали высокой волатильности котировок иностранных валют к рублю. Курсовой риск сохранял первое место среди рисков, сопровождающих валютные операции. По конверсионным операциям с участием иностранных валют, не относящихся к ведущим мировым валютам и валютам стран – основных торговых партнеров

России, значимым оставался также риск ликвидности, обусловленный трудностями в поиске контрагента для оперативного совершения сделок на приемлемых условиях на внутреннем валютном рынке. Политика валютного курса Банка России в 2011 году была направлена на удержание в приемлемых границах волатильности курса российской национальной валюты. В январе-июле 2011 года Банк России проводил операции только по покупке иностранной валюты, в августе наряду с покупками осуществлялись и продажи валюты, а начиная с сентября и до конца года – операции только по продаже валюты. Повышение рублевой стоимости бивалютной корзины с августа 2011 года в сочетании с заметным ростом ее волатильности усиливало неопределенность курсовых ожиданий на валютном рынке. При этом показатель краткосрочной волатильности рублевой стоимости бивалютной корзины увеличился 0,34% в 2011 году против 0,33% в 2010 году.

Совокупная величина рыночного риска банковского сектора за 2011 год возросла на 14,2%, что связано с ростом фондового и валютного рисков. Фондовый риск повысился в результате снижения мировых и отечественных фондовых индексов. Повышение валютного риска объясняется тем, что во второй половине 2011 года под влиянием значительной волатильности курса рубля по отношению к ведущим мировым валютам возрос курсовой риск банков по операциям в иностранной валюте. В структуре рыночного риска кредитных организаций по-прежнему преобладал процентный риск – 68,0% на 1.01.12; на фондовый и валютный риски приходилось 26,0% и 6,0%, соответственно.

Сформировавшаяся в начале 2011 года структура ресурсной базы банков к концу года претерпела определенные изменения, наиболее значительным из которых является рост удельного веса средств, привлеченных от Банка России. При этом снизилась роль средств, привлеченных от банков-нерезидентов и населения, что компенсировалось ростом доли средств, привлеченных от организаций (кроме банков) за счет размещенных в банках депозитов Минфина России. Возросшие риски дефолта по суверенным обязательствам стран еврозоны поддерживали повышенный уровень волатильности на зарубежных финансовых рынках, что существенно затрудняло доступ российских банков (за исключением крупнейших) к внешним заимствованиям. Последнее способствовало переориентации российских кредитных организаций на внутреннюю ресурсную базу, что, в частности, стимулировало рост процентных ставок по вкладам (максимальная процентная ставка по вкладам в российских рублях по 10 кредитным организациям, привлекающим наибольший объем вкладов физических лиц, возросла с 7,85% в середине июня 2011 года до 9,41% годовых в конце декабря). Несмотря на замедление прироста объема вкладов физических лиц (с 31,2% за 2010 год до 20,9% за 2011 год) вследствие относительно невысокого уровня процентных ставок и более низкой сберегательной активности населения в течение большей части 2011 года, вклады физических лиц остались стабильным источником внутреннего фондирования банковского сектора. Это позволило снизить остроту проблемы, связанной с фондированием. Однако у некоторых банков доля вкладов в пассивах превышала 80%, а процентные ставки по ним были выше среднерыночных. В связи с этим Банк России по-прежнему уделял повышенное внимание кредитным организациям, проводящим агрессивную политику на рынке вкладов, в частности предлагающим вклады со ставками выше 10% годовых и имеющим долю вкладов физических лиц в совокупных пассивах свыше 50%.

Чистый доход кредитных организаций от банковских операций и других сделок за 2011 год возрос по сравнению с 2010 годом на 13,9%. Около 35% указанного прироста обеспечили чистые процентные доходы. Темп прироста чистого процентного дохода по операциям с физическими лицами увеличился до 328,7%, что стало следствием активного наращивания банками розничного кредитного портфеля и снижения процентных ставок по вкладам в течение большей части 2011 года. Удельный вес этого вида дохода в суммарных чистых процентных доходах увеличился до 16,0% на 1.01.12, что в 4 раза превышает его значение на 1.01.11. Чистый процентный доход по операциям с юридическими лицами сократился на 8,9%, а его доля в суммарных чистых процентных доходах несколько уменьшилась – до 66,8% на 1.01.12 год. Финансовый результат банковского сектора за 2011 год составил 848,2 млрд. руб., в 1,5 раза превысив показатель 2010 года.

В 2011г. российский банковский рынок по-прежнему характеризовался высокой степенью концентрации по участникам. На группу из 30 крупнейших российских банков приходилось свыше 70% всех обязательств и требований на российском межбанковском

кредитном рынке. Подобная концентрация операций может быть одним из источников нестабильности на российском рынке МБК, так как ухудшение положения отдельных крупных банков может привести к дезорганизации российского денежного рынка в целом

Рейтинговые оценки Банка: по данным информационного портала Банки.ру за 31.12.2011г. занимал (среди 968 действующих банков России): 369 место по размеру депозитов физических лиц, 562 место по вложениям в ценные бумаги, 501 место по размеру кредитного портфеля, по чистой прибыли - 413 место.

В соответствии с утвержденным планом развития Банка, основными направлениями развития являются:

1. повышение капитализации;
2. расширение точек обслуживания за счет открытия дополнительных офисов на территории Саратовской области и Приволжского федерального округа;
3. формирование и продвижение доступных розничных услуг для физических лиц и в сфере кредитования малого и среднего бизнеса;
4. повышение эффективности основной деятельности в период возрастающей конкуренции на банковском рынке;
5. совершенствование Интернет-технологий банковского обслуживания и интернет-банкинга;
6. модификация имеющихся банковских продуктов, разработка и выведение на рынок новых услуг;
7. повышение качества обслуживания клиентов.

Таким образом, основные тенденции развития банковского сектора в 2011 году свидетельствовали о сохранении его финансовой устойчивости. Несмотря на нестабильность на мировых финансовых рынках и осложнение ситуации с ликвидностью российских банков наблюдались рост кредитного портфеля и улучшение его качества, наращивание внутренних источников фондирования, увеличение показателей прибыли и рентабельности российских банков. В то же время на фоне устойчивого функционирования банковского сектора в целом отдельных кредитных организаций происходило нарастание рисков, обусловленных, прежде всего снижением достаточности капитала, агрессивной политикой на рынке вкладов физических лиц, потерями по операциям с ценными бумагами и иностранной валютой. В целом российский финансовый сектор в условиях усиления негативного влияния внешних шоков сохранил в 2011 году свою стабильность. Учитывая высокую неопределенность перспектив развития мировой экономики, поддержание стабильности российского финансового сектора будет оставаться в сфере внимания регулирующих органов и самих финансовых институтов.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости основных средств (без поправки на переоценку), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости в отчете о совокупном доходе. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. 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:

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с

государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. (Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 3 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным корректировкам Банка относятся: сторно корректировки, возвратные корректировки и корректировки, связанные с приведением к справедливой стоимости активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов Банка, а также реклассификационные корректировки статей отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – российских рублях и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

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

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

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими по состоянию на начало отчетного периода.

4. Основные принципы учетной политики.

В основе учетной политики Банка лежат следующие применимые к его деятельности принципы. Другие принципы, регламентированные требованиями МСФО, но не применявшиеся в силу отсутствия соответствующего объекта учета, не излагаются.

Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

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 ожидаемого времени существования финансового актива или обязательства.

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

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

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.

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 совокупных доходах 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 (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена банком;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- 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 прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики 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 посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в 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 прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой

стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в отчете о прибылях и убытках, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

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 прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

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

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:

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

или

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

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 он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или является частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует такие активы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов рассчитывается на основе их рыночных котировок, в качестве которой может рассматриваться:

-для бумаг, обращающихся на ОРЦБ – средневзвешенная стоимость по итогам последнего торгового дня отчетного периода;

-для бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке - последняя котировка на покупку.

(Для неэмиссионных ценных бумаг (векселей) используются данные неорганизованного вексельного рынка, в том числе auver.ru, bill.ru.)

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в составе прочих операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату совершения сделки, то есть на

дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

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

Средства в других банках

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные кредитной организацией банкам-контрагентам 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 имеющих 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, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/ (расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает непроизводные 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 имеющих в наличии для продажи;

с) 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.

Изначально кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость плюс понесенные затраты по

сделке, т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются 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, действующих на дату предоставления кредита.

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

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе “Обесценение финансовых активов”.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средства в других банках или кредиты и дебиторскую задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в зависимости от целей их приобретения и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

В данную категорию отнесены инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котироваемые рыночные цены, оцениваются по первоначальной стоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах. При выбытии

финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до покупательной способности российского рубля за 31.12.2002г. за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Для расчета инфлированной стоимости основных средств общий федеральный базовый индекс применяется с месяца ввода ОС в эксплуатацию.

Если на конец отчетного периода балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках.

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. 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 актива в эксплуатацию.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Амортизация

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

Сроки полезного использования по отдельным группам основных средств составляют:

Группа	Наименование	Срок полезного использования, лет
1	Здания	50
2.1	Стационарное оборудование, связанное с электрическими и телекоммуникационными сетями (ЭТКС)	7
2.2	Стационарное оборудование, не связанное с ЭТКС	20
3.1	Офисное оборудование – мебель	7
3.2	Офисное оборудование, связанное с ЭТКС	10
3.3	Офисное оборудование – сейфы, металлические ящики	20
4	Компьютерная и оргтехника	5
5.1	Автомобили отечественного производства	5
5.2	Автомобили иностранного производства	10
6	Оружие, бронежилеты, боеприпасы	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 удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"

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

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

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

Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

Операционная аренда

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

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

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница

между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по первоначальной стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

Дивиденды

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

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, 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.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой

базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

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

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств, включаются в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2011 года официальный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рублей за 1 Доллар США; 41,6714 рублей за 1 ЕВРО (за 31 декабря 2010 года – 30,4769 рублей за 1 Доллар США; 40,3331 рублей за 1 ЕВРО). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Учет влияния инфляции

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

Оценочные обязательства

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

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у Банка 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.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

5. Денежные средства и их эквиваленты.

	2011	2010
Наличные денежные средства	45 941	45 086
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	125 763	70 447
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках		
- Российской Федерации	4 495	6 502
- других странах	0	0
- небанковских кредитных организациях	11 045	13 600
Итого денежных средств и их эквивалентов	187 244	135 635

Из состава денежных средств и их эквивалентов по состоянию за 31 декабря 2011 года исключена сумма 26 905 тыс. руб. Данная сумма представляет собой величину усреднения фонда обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России от 07.08.2009 года № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

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

	2011	2010
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0
Облигации государственного сберегательного займа (ОГСЗ)	0	0
Еврооблигации Российской Федерации	0	0
Корпоративные Еврооблигации	0	0
Корпоративные акции	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Векселя	0	118 538
Облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ)	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	0	118 538

По состоянию за 31.12.2011 г. в портфеле Банка отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

7. Средства в других банках.

	2011	2010
Текущие кредиты и депозиты в других банках	330 020	140 207
Договоры "обратного РЕПО" с другими банками	0	0
Просроченные размещенные средства в других банках	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	330 020	140 207

Средства в других банках не имеют обеспечения. Пролонгированных и просроченных межбанковских кредитов и депозитов в портфеле нет.

По состоянию за 31 декабря 2011 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 120 тысяч рублей, связанная с предоставлением средств другим банкам по ставкам выше/ниже рыночных.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 330 020 тыс.руб.

Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

8. Кредиты и дебиторская задолженность.

	2011	2010
Текущие кредиты	1 075 344	1 016 515
Договоры "обратного РЕПО"	0	0
Просроченные кредиты	24 481	69 251
Резерв на возможные потери по ссудам	-42 921	-91 015
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	1 056 904	994 751
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 056 904	994 751

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 и 2011 годов:

	2011	2010
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за 31 декабря предшествующего года отчетному	91 015	86 698
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности в течение года	-48 018	4 444
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	76	127
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	42 921	91 015

Ниже представлена структура кредитного портфеля:

	2011		2010	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Кредиты юридическим лицам	510 101	48,26	487 871	49,05
Кредиты субъектам малого предпринимательства	98 279	9,30	107 348	10,79
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	411 655	38,95	366 378	36,83
Ипотечные жилищные кредиты	36 869	3,49	33 154	3,33
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 056 904	100,00	994 751	100,00

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Торговля	302 528	27,51	276 233	25,44
Строительство	128 023	11,64	106 913	9,85
Транспорт	20 137	1,83	22 165	2,04
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	35 703	3,25	36 600	3,37
Частные лица	467 569	42,51	449 592	41,41
Прочее	145 865	13,26	194 263	17,89
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	1 099 825	100,00	1 085 766	100,00

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении текущих кредитов по состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года:

	2011	2010
Кредиты необеспеченные	3 752	4 572
Кредиты обеспеченные:		
-недвижимостью	821 697	744 079
-оборудованием	8 551	1 225
-транспортом	129 232	139 781
-товаром	25 137	16 630
-поручительствами	86 975	110 228
Итого текущих кредитов и дебиторской задолженности	1 075 344	1 016 515

Суммы, представленные в таблице выше, представляют собой стоимость текущих кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение, покрытую залоговым обеспечением различного качества.

По состоянию за 31 декабря 2011 года залоговое обеспечение по предоставленным кредитам составляет 2 860 914 тыс.руб. (2010 год: 2 526 368 тыс.руб.), полученные поручительства 3 240 216 тыс. руб. (2010 год: 2 994 587 тыс. руб.).

Банк оценивает концентрацию кредитного риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года крупные кредиты выданы 25 заемщикам (группам связанных заемщиков) (2010 год: 36). Совокупная сумма этих кредитов составляет 617 369 тыс. руб. (2010 год: 641 623 тыс. руб.) или 58,4 % от общей величины кредитного портфеля (2010 год: 64,5 %). Процентная ставка по данным кредитам находится в диапазоне от 8 до 28% годовых, а сроки погашения варьируются от января 2012 года до августа 2026 года (2010 год: от 8,5 до 28 % годовых, а сроки погашения - от января 2011 года до июля 2020 года).

За 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 056 904 тыс. руб. (2010г - 994 751 тыс. руб.). См. Примечание 30.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 31.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

	2011	2010
Облигации федерального займа (ОФЗ)	49 666	51 061
Облигации государственного сберегательного займа (ОГСЗ)	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	17 912	31 212
Векселя	0	0
Облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ)	0	0
Прочие долговые ценные бумаги	0	0
Долевые ценные бумаги	0	1
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	67 578	82 274

По состоянию за 31.12.2011 года оценочная справедливая стоимость ОФЗ и корпоративных облигаций составила 67 578 тыс.руб. (2009 год: 82 273 тыс.руб.).

Облигации федерального займа и корпоративные облигации, имеющиеся на балансе Банка, классифицированы как «имеющиеся для продажи», т.к. Банк намерен в случае возникновения необходимости реализовать облигации ранее наступления срока погашения. ОФЗ также являются высоколиквидными ценными бумагами, включенными в ломбардный список ценных бумаг Банка России. Стоимость ОФЗ и корпоративных облигаций в любой момент может быть надежно определена ОРЦБ. Поэтому в качестве амортизированной и справедливой стоимости Банк принимает средневзвешенную цену по итогам торговой сессии и накопленный купонный доход, который является неотъемлемой частью ценных бумаг.

10. Прочие активы.

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 227	1 132
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	0	0
Предоплата по налогам	181	340
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Расчеты по операциям с ценными бумагами	46	943
Операции с производными финансовыми инструментами	0	0
Драгоценные металлы	0	0
Денежные средства с ограниченным правом использования		0
Прочие	9 790	7 678
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого прочих активов	11 244	10 093

В составе прочих активов числятся остатки за 31.12.2011 года в сумме 11 244 тыс. руб. (за 31.12.2010 г. 10 093 тыс. руб.), представляющие собой плановые расходы будущих периодов, не относящиеся к основным средствам.

Резерв под обесценение прочих активов в целях МСФО не создавался.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

11. Основные средства и нематериальные активы.

	Здания	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 01 января 2010 года	43 280	5 998	12 966	237	62 481	0	62 481
Накопленная амортизация	2 009	1 873	7 082	78	11 042	0	11 042
Остаточная стоимость на 01 января 2010г.	41 271	4 125	5 884	159	51 439	0	51 439
Поступления	0	2 715	620	33	3 368	42	3 410
Выбытие	0	0	31	0	31	0	31
Амортизационные отчисления	825	830	1 125	20	2 800	0	2 800
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	0	0	31	0	31	0	31
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010г.	40 446	6 010	5 379	172	52 007	42	52 049
Стоимость за 31 декабря 2010 года	43 280	8 713	13 555	270	65 818	42	65 860
Накопленная амортизация	2 834	2 703	8 176	98	13 811	0	13 811
Остаточная стоимость на 01 января 2011г.	40 446	6 010	5 379	172	52 007	42	52 049
Поступления	23 902	13 817	1 103	72	38 894	0	38 894
Выбытие	0	0	389	0	389	0	389
Амортизационные отчисления	1 018	1 806	1 299	27	4 150	4	4 154
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	0	0	331	0	331	0	331
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011г.	63 330	18 021	5 125	217	86 693	38	86 731
Стоимость за 31 декабря 2011 года	67 182	22 530	14 269	342	104 323	42	104 365
Накопленная амортизация	3 852	4 509	9 144	125	17 630	4	17 634

Стоимость основных средств была скорректирована до уровня покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года.

По мнению руководства Банка:

- справедливая стоимость основных средств приближается к остаточной,
- ликвидационная стоимость основных средств незначительна (приближается к нулю).

12. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	2011	2010
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»:		
Недвижимое имущество	37 448	0
Машины и оборудование	14 279	15 840
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	51 727	15 840

Недвижимое имущество, машины и оборудование были получены Банком по договорам отступного, взамен имевшихся кредитных обязательств заемщиков. Активы не предназначены для использования в деятельности Банка.

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.

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до 31 декабря 2012 года.

13. Средства других банков.

	2011	2010
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	0	0
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	50 000	0
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0
Просроченные привлеченные средства банков	0	0
Итого средств других банков	50 000	0

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 50 000,00 тысяч рублей (за 31.12.2010 года – 0,00 тысяч рублей) (Примечание 30).

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

14. Средства клиентов.

Средства клиентов по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года представлены следующим образом:

	2011	2010
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	796	7 993
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	273 802	176 045
- Срочные депозиты	15 400	16 602
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	7 841	14 495
- Вклады	1 256 150	1 182 308
Итого средств клиентов	1 553 989	1 397 443

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляет 1 553 989 тыс. руб. (за 31.12.2009 год – 1 397 443 тыс. руб.). См. Примечание 30.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

В 2011 и 2010 годах у Банка не было неисполнения обязательств по выплате основной суммы долга, уплате процентов или сумм погашения по средствам клиентов.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги.

	2011	2010
Векселя		
Векселя по предъявлению и к исполнению	155	2 588
Векселя по предъявлению, но не ранее	0	0
Депозитные сертификаты	0	0
Облигации	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	155	2 588

Выпущенные дисконтные векселя номинированы в валюте РФ.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 155 тыс. руб. (2010г.: 2 588 тыс. руб.). См. Примечание 30.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

В 2011 и 2010 годах у Банка не было неисполнения обязательств по выплате основной суммы долга, уплате процентов или сумм погашения по выпущенным долговым ценным бумагам.

16. Прочие обязательства.

	2011	2010
Кредиторская задолженность	105	216
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	936	523
Дивиденды к уплате	7	31
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	0
Кредиторы по платежным картам	0	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Оценочные обязательства	0	0
Прочие	3 019	413
Итого прочих обязательств	4 067	1 183

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 27.

17. Уставный капитал.

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2010			2011		
	Количество акций	Номинал	Сумма уставного капитала	Количество акций	Номинал	Сумма уставного капитала
Обыкновенные акции	2 860 000	56,00 руб.	160 160 000 руб.	3 381 357	56,00 руб.	189 355 999 руб.
Привилегированные акции	0	0	0	0	0	0
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0

Все обыкновенные именные акции имеют номинальную стоимость 56,00 руб. за акцию по состоянию за 31 декабря 2011 года. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированных акций и акций, выкупленных у акционеров, нет.

29 сентября 2011 года в результате 14 транша произошло увеличение уставного капитала Банка за счет дополнительного выпуска обыкновенных именных акций в сумме 29 195 992 руб.

По состоянию за 31 декабря 2011 года уставный капитал Банка составил 189 356 тыс. руб. (за 31.12.2010г. – 160 660 тыс.руб.), с учетом инфлирования – 206 678 тыс.руб. (за 31.12.2010 г.– 177 482 тыс.руб.).

Изменения в уставном капитале за 2008-2011 годы происходили следующим образом:

(тыс.руб.)

	31.12.08		31.12.09		31.12.10		31.12.11
		12 транш		13 транш		14 транш	
Сумма Уставного капитала	118 140,00	5 720,00	123 860,00	14 300,00	138 160,00	29 196	167 356
Дата внесения		29.12.09		06.09.10		29.09.11	
К инфляции							
Инфлированный Уставный капитал	157 462,00	5 720,00	163 182,00	14 300,00	177 482,00	29 196	206 678

Согласно решению Международных бухгалтерских и финансовых комитетов до 1 января 2003 года Российская Федерация отвечала критериям гиперинфляции по МСФО 29. Поэтому взносы в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года отражаются по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Начиная с 2003 года и для будущих периодов, Банк не применяет МСФО 29.

18. Эмиссионный доход.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций либо разницу между номинальной стоимостью акций и суммой взноса в уставный капитал в иностранной валюте, пересчитанной в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату внесения взноса. Сумма эмиссионного дохода составляет 0, 00 тыс.руб.

19. Прочие компоненты совокупного дохода.

Прочие компоненты совокупного дохода:

	2011	2010
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(370)	(2 226)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам Совокупного дохода	0	0
Прочие компоненты совокупно дохода за вычетом Налога	(370)	(2 226)

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок.

20. Процентные доходы и расходы.

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	206 355	201 544
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 452	5 713
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Средства в других банках	5 798	5 103
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	969	7 534
Корреспондентские счета в других банках	0	0
Депозиты "овернайт" в других банках	0	0
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	218 574	219 894
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	1 218	2 033
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	0	0
Прочие заемные средства	0	0
Срочные вклады физических лиц	107 446	133 317
Срочные кредиты и депозиты банков	27	1
Депозиты "овернайт" других банков	0	0
Текущие/расчетные счета	0	1 174
Корреспондентские счета других банков	0	0
Прочие	1 331	0
Итого процентных расходов	110 022	136 525
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	108 552	83 369

21. Комиссионные доходы и расходы.

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	8 270	6 812
Комиссия по кассовым операциям	10 175	9 983
Комиссия за инкассацию	1 027	807
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Комиссия по выданным гарантиям	599	639
Прочее	395	1 875
Итого комиссионных доходов	20 466	20 116
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	2 268	1 802
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Комиссия по полученным гарантиям и поручительствам	0	0
Прочее	75	118
Итого комиссионных расходов	2 343	1 920
Чистый комиссионный доход (расход)	18 123	18 196

22. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Дивиденды	0	0
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности	0	0
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	0	0
Доход от субаренды	0	0
Отрицательный гудвил, признанный как доход	0	0
Доход от выбытия основных средств	0	0
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости	0	0
Доход от реализации продукции	0	0
Прочее	691	1 207
Итого прочих операционных доходов	691	1 207

23. Административные и прочие операционные расходы.

	2011	2010
Расходы на персонал	76 746	56 927
Амортизация основных средств	3 979	2 581
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	27 047	3 255
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 152	2 099
Расходы по страхованию	5 414	4 337
Реклама и маркетинг	2 531	1 862
Административные расходы	3 520	3 406
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	5 212	2 703
Расходы по арендной плате	1 510	1 776
Прочее	15 181	8 542
Итого административных и прочих операционных расходов	143 292	87 488

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации, страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 11 927 тыс. руб. (2010 год: 7 823 тыс. руб.).

24. Налог на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты.

	2011	2010
Текущие расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль	10 876	6 038
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:	-	-
- возникновением и списанием временных разниц	4 114	-
- влиянием от увеличения / (уменьшения) ставок налогообложения	-	-
Отложенное налогообложение, учтенное непосредственно в собственных средствах / (дефиците собственных средств) акционеров	-	-
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за год	-	-
- влияние отложенного налогообложения прошлого отчетного периода	-	-
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за год с учетом влияния отложенного налогообложения прошлого отчетного периода	14 990	6 038

Ставка налога на прибыль, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, составляла 20% в 2011 году (20% в 2010 году).

Взаимосвязь между фактическим налогом на прибыль и налогом, рассчитанным на основе ставки, утвержденной законодательством, может быть представлена следующим образом:

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% в 2011 году (20% в 2010 году).

	2011	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Процентные доходы	27	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	1 812
Доходы/(расходы) от предоставления активов по ставкам выше/ниже рыночных	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	134
Процентные расходы	-	31
Операционные расходы	-	-
Амортизация основных средств	-	-
	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	27	1 977
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Процентные доходы	-	(79)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 148)	-
Доходы/(расходы) от предоставления активов по ставкам выше/ниже рыночных	(25)	(41)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2)	-
Процентные расходы	(747)	-
Операционные расходы	(471)	(284)
Амортизация основных средств	(748)	(329)
	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(4 141)	(733)
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(4 114)	1 244

Исходя из принципа осмотрительности, сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

25. Прибыль/(Убыток) на акцию.

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, 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, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2011	2010
Чистая прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам (тыс. руб.)	20 996	18 493
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям		
Чистая прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями (тыс. руб.)	20 996	18 493
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	3 381 357	2 860 000
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию (в рублях на акцию)	6 рублей 21 копейка	6 рублей 47 копеек

26. Дивиденды

Решением годового Общего собрания акционеров от 04 мая 2011 года было принято решение не выплачивать дивиденды по итогам работы Банка за 2010 год.

Решением годового Общего собрания акционеров от 31 мая 2010 года было принято решение выплатить дивиденды по итогам работы Банка за 2009 год в размере 3 718 тысяч рублей.

27. Управление финансовыми рисками.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью или частично погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются ежемесячно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка и Кредитным комитетом Банка.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц.

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

Географический риск. Вся деятельность Банка по активным и пассивным операциям производилась с контрагентами – резидентами Российской Федерации. Операции кредитования и привлечения денежных средств осуществлялись в основном с контрагентами, находящимися

на территории Саратовской области (как юридическими, так и физическими лицами). Таким образом, Банк считает, что величина географического риска сведена к минимуму.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на начало каждого месяца, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	155 585	17 463	14 196	0	187 244
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	44 842	0	0	0	44 842
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0
Средства в других банках	330 020	0	0	0	330 020
Кредиты и дебиторская задолженность	1 051 088	5 816	0	0	1 056 904
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	67 578	0	0	0	67 578
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	51 727	0	0	0	51 727
Прочие активы	11 227	17	0	0	11 244
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	86 731	0	0	0	86 731
Итого активов	1 798 798	23 296	14 196	0	1 836 290
Обязательства					
Средства других банков	50 000	0	0	0	50 000
Средства клиентов	1 514 064	26 593	13 332	0	1 553 989
Выпущенные долговые ценные бумаги	155	0	0	0	155
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	4 057	10	0	0	4 067
Отложенное налоговое обязательство	4 114	0	0	0	4 114
Итого обязательств	1 572 390	26 603	13 332	0	1 612 325
Чистая балансовая позиция	226 408	-3 307	864	0	223 965

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	102 856	17 450	15 329	0	135 635
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	25 730	0	0	0	25 730
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	118 538	0	0	0	118 538
Средства в других банках	140 207	0	0	0	140 207
Кредиты и дебиторская задолженность	988 507	6 244	0	0	994 751

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82 274	0	0	0	82 274
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	15 840	0	0	0	15 840
Прочие активы	10 085	0	8	0	10 093
Текущие требования по налогу на прибыль	240	0	0	0	240
Основные средства и нематериальные активы	52 049	0	0	0	52 049
Итого активов	1 536 326	23 694	15 337	0	1 575 357
Обязательства					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 357 654	26 395	13 394	0	1 397 443
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 588	0	0	0	2 588
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1 147	36	0	0	1 183
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Итого обязательств	1 361 389	26 431	13 394	0	1 401 214
Чистая балансовая позиция	174 937	-2 737	1 943	0	174 143

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам, но при этом обеспечивая более высокую доходность этих кредитов. В то же время рост курса рубля по отношению к иностранным валютам оказывает положительное воздействие на вероятность погашения заемщиками своих задолженностей, одновременно снижая доходность кредитных операций.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет управления банковскими рисками, Кредитный и Инвестиционный комитеты. В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют, соответственно, min15%, min50%, max120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Приведенная таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2011 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные и пассивные операции, однако, могут носить более долгосрочный или краткосрочный характер, например, вследствие пролонгации или досрочного погашения и востребования, таким образом, влияя на реальный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2011 года, соответствующая условиям действующих договоров или характеру активов и пассивов:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	187 244	0	0	0	0	187 244
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	44 842	44 842
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	230 207	99 813	0	0	0	330 020
Кредиты и дебиторская задолженность	4 971	118 023	395 212	538 469	229	1 056 904
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49 666	0	0	17 912	0	67 578
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированную компанию	0	0	0	0	0	0
Гудвил, возникший при приобретении дочерних компаний	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	51 727	51 727
Прочие активы	0	0	0	0	11 244	11 244
Текущее требование по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	86 731	86 731
Итого активов	472 088	217 836	395 212	556 381	194 773	1 836 290
Обязательства						
Средства других банков	50 000	0	0	0	0	50 000
Средства клиентов	1 256 150	796	273 802	15 400	7 841	1 553 989
Выпущенные долговые ценные бумаги	155	0	0	0	0	155
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие расходы (обязательства)	4 067	0	0	0	0	4 067
Налоговое обязательство	4 114	0	0	0	0	4 114
Итого обязательств	1 314 486	796	273 802	15 400	7 841	1 612 325
Чистый разрыв	(842 398)	217 040	121 410	540 981	186 932	223 965
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	(842 398)	(625 358)	(503 948)	37 033	223 965	

Просроченные обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца".

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме.

Все торговые ценные бумаги классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как данный портфель носит торговый характер и, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности.

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как "с неопределенным сроком", так как обязательства, к которым относятся эти средства, включаются во все прочие категории по срокам.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как

правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. 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 валютнообменных курсов.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2010 года, соответствующая условиям действующих договоров или характеру активов и пассивов:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопред еленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	135 635	0	0	0	0	135 635
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	25 730	25 730
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	118 538	0	0	0	118 538
Средства в других банках	140 207	0	0	0	0	140 207
Кредиты и дебиторская задолженность	5 142	64 440	414 907	510 032	230	994 751
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 061	0	0	31 212	1	82 274
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированную компанию	0	0	0	0	0	0
Гудвил, возникший при приобретении дочерних компаний	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	15 840	15 840
Прочие активы	0	0	0	0	10 093	10 093
Текущее требование по налогу на прибыль	0	0	0	0	240	240
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	52 049	52 049
Итого активов	332 045	182 978	414 907	541 244	104 183	1 575 357
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	252 028	443 226	386 144	316 045	0	1 397 443
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 588	0	0	0	0	2 588
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие расходы (обязательства)	1 183	0	0	0	0	1 183
Налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Итого обязательств	255 799	443 226	386 144	316 045	0	1 401 214
Чистый разрыв	76 246	(260 248)	28 763	225 199	104 183	174 143
Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года	76 246	(184 002)	(155 239)	69 960	174 143	

Процентный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2011				2010			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Активы								
Средства в других банках	5,2%	0	0	0	3,5%	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	18,6%	17,2%	0	0	20,6%	18,8%	0	0
Обязательства								
Средства других банков	5,1%	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0	0	0	0	0	0	0	0
- срочные депозиты физических лиц	8,9%	3,4%	3,1%	0	12,3%	5,1%	3,9%	0
- срочные депозиты юридических лиц	9,5%	0	0	0	10,8%	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0

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

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска на следующих уровнях:

- а) Анализ изменений в финансовой сфере в целом, изменений в действующем законодательстве, новых технологий или финансовых инноваций;
- б) Анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов банка и характера основных совершаемых операций;
- в) Анализ отдельных банковских операций и других сделок;

г) Анализ внутренних документов и внутренних процедур, определяющих:

- организационную структуру банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);
- порядок разработки и представления отчетности и иной информации, обмена информацией;
- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

д) Анализ проектов новых внутренних документов и(или) изменений и дополнений к действующим на предмет их соответствия основным принципам управления операционным риском;

е) Анализ всех нововведений, производимых банком - изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий (в том числе с использованием аутсорсинга - привлечения специализированной сторонней организации (поставщика услуг) для выполнения отдельных видов работ), освоение новых направлений деятельности на этапе их разработки с целью выявления факторов операционного риска;

ж) Анализ случаев пересечения полномочий и ответственности подразделений, служащих банка.

С учетом характера и масштабов деятельности Банк применяет следующие методы минимизации операционного риска:

- Совершенствование организационной структуры;
- Разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- Развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, сокращение ручной (неавтоматизированной) обработки информации;
- Использование механизмов передачи риска (аутсорсинг);
- Использование механизмов покрытия риска (страхование имущественное, личное, комплексное, страхование специфических банковских рисков, страхование профессиональной ответственности служащих банка, страхование ущерба от преступлений в сфере компьютерной информации);
- Разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности на случай непредвиденных обстоятельств;
- Приобретение и использование резервного оборудования или оборудования, на которое должно производиться резервное копирование информации для обеспечения сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов.

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность принимаемых решений характеру и сфере деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в политику Банка в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;

- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам;
- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга законодательства;
- система контроля.

В целях эффективного мониторинга и управления правовым риском в Банке принят следующий алгоритм работы:

- выявление правового риска;
- оценка правового риска;
- мониторинг правового риска;
- контроль и/или минимизация правового риска.

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. В течение 2010 и 2011 годов Банк соблюдал требования к нормативу достаточности капитала, установленные Банком России.

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

	2011	2010
Основной капитал	225 599	185 564
Дополнительный капитал	33 172	331
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	258 771	185 895

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

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

Налоговое законодательство.

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

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. 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.

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

Обязательства по операционной аренде.

Банк выступает в качестве арендатора по двум договорам аренды нежилых помещений. По условиям данных договоров аренда является бессрочной и общая сумма арендных платежей не подлежит расчету. Ежемесячные арендные платежи составляют 148 тыс. руб. по обоим договорам.

Соблюдение особых условий.

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Особые условия включают:

Общие условия в отношении деятельности, такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т.д.

Ограничительные условия отсутствуют.

Финансовые условия, такие как соблюдение установленных Центральным Банком Российской Федерации обязательных нормативов, за нарушения которых Банком России могут быть применены к Банку меры ответственности. Соблюдение уровня достаточности капитала, свидетельствующее о не снижении его определенного размера. Ограничение риска, связанное со снижением размера обязательств Банка, долей просроченной задолженности в кредитном портфеле.

Требования к отчетности, обязывающие Банк представлять кредитору ежемесячную финансовую отчетность и некоторую дополнительную финансовую отчетность, а так же другая информация и документы по требованию.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитных линий, гарантий или аккредитивов. В отношении

обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как обязательства по предоставлению кредитов обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, финансового состояния и обеспечения, и каждая заявка на новый транш в рамках открытой кредитной линии рассматривается Кредитным комитетом Банка в отдельности. Банком контролируются сроки, ставки и условия по предоставлению отдельных траншей.

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

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках.

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. 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. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках по состоянию за 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 7.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с фиксированной процентной ставкой представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 8. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года 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.

Заемные средства.

Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной стоимости средств клиентов по состоянию за 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 14.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг за 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 15.

31. 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.

По состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года Банк имел следующие остатки по кредитам, предоставленным инсайдерам:

	2011	2010
Кредиты и авансы клиентам		
Кредиты на конец года	4 489	2 713
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на конец года	(21)	(26)
Итого кредитов инсайдерам	4 468	2 687

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года (2010 года), представлена ниже:

	2011	2010
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	10 387	4 235
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	8 601	5 055

32. События после отчетной даты.

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

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

Обесценение долевых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

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.

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

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Родионова Г.Ф.

25 июня 2012 года