

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта финансовой отчетности, состав которой установлен Международными стандартами финансовой отчетности, Письмом ЦБР от 24.11.2011г. № 169-Т «О методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности»;
- финансовая отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с установленными Международными стандартами финансовой отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за финансовую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;
- помимо аудита финансовой отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

Аудиторское заключение

Акционерам ОАО Банк «Кузнецкий»

Сведения об аудируемом лице:

Наименование: Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий» (ОАО Банк «Кузнецкий»)

Основной государственный регистрационный номер 1125800000094

Место нахождения: 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Сведения об аудиторе:

Наименование: общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Сервис» (ООО «Аудит-Сервис»)

Основной государственный регистрационный номер 1025801440400

Место нахождения: 440026, г. Пенза, ул. Лермонтова 8, офис 3

Корпоративный член СРО НП «Гильдия аудиторов ИПБР». Основной регистрационный номер записи 19904023427

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности организации ОАО Банк «Кузнецкий», состоящей из:

- отчета о финансовом положении за 31 декабря 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года;
- отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года;
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года;
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года;
- примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации ОАО Банк «Кузнецкий» по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности, изменения в собственном капитале и движение денежных средств за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Главный аудитор ООО «Аудит - Сервис»  Земцова М.В.

(подпись)

(квалификационный аттестат аудитора № 04-000006 от 08.09.2011г. без ограничения срока действия, DIPLOMA IN ACCOUNTING & ADVANCED BOOK-KEEPING (Qualification Accreditation Number 100/2873/0) June 2004).



**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
подготовленная в соответствии
с Международными стандартами финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

Содержание

Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках.....	7
Отчет о совокупных убытках	9
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	10
Отчет о движении денежных средств.....	11

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка.....	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	12
3. Основы представления отчетности.....	13
4. Принципы учетной политики.....	16
4.1. Ключевые методы оценки.....	16
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.....	18
4.3. Обесценение финансовых активов.....	19
4.4. Денежные средства и их эквиваленты.....	21
4.5. Обязательные резервы на счетах в Банке России.....	21
4.6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	21
4.7. Средства в других банках.....	22
4.8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	22
4.9. Векселя приобретенные.....	23
4.10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	23
4.11. Основные средства.....	24
4.12. Инвестиционная недвижимость.....	24
4.13. 1.1. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	25
4.14. Амортизация.....	25
4.15. Операционная аренда.....	26
4.16. Нематериальные активы.....	26
4.17. Финансовая аренда.....	26
4.18. Заемные средства.....	27
4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	27
4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	27
4.21. Обязательства кредитного характера.....	27
4.22. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	27
4.23. Собственные акции, выкупленные у акционеров.....	28
4.24. Дивиденды.....	28
4.25. Отражение доходов и расходов.....	28
4.26. Налог на прибыль.....	28
4.27. Учет влияния инфляции.....	29
4.28. Оценочные обязательства.....	29
4.29. Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	29
4.30. Операции со связанными сторонами.....	29
4.31. Изменения в учетной политике и предоставлении финансовой отчетности.....	29
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	30
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	30
7. Средства в других банках.....	31
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	32
9. Инвестиционная недвижимость.....	39
10. Основные средства.....	39
11. Прочие активы.....	40
12. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «предназначенные для продажи», и прекращенная деятельность	41
13. Средства других банков.....	41
14. Средства клиентов.....	42
15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	43
16. Прочие заемные средства.....	43
17. Прочие обязательства	43

18.	Уставный капитал и эмиссионный доход.....	44
19.	Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).....	44
20.	Процентные доходы и расходы.....	45
21.	Комиссионные доходы и расходы.....	46
22.	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	46
23.	Административные и прочие операционные расходы.....	47
24.	Налог на прибыль.....	47
25.	Управление рисками.....	49
26.	Условные обязательства.....	58
27.	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	60
28.	Операции со связанными сторонами.....	60
29.	События после отчетной даты.....	63
30.	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	63

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)	Примечание	2011	2010
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	288 254	377 173
Обязательные резервы на счетах в Банке России		26 178	33 438
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	139 356	12 483
Средства в других банках	7	23 098	1 000
Кредиты и дебиторская задолженность	8	2 024 675	1 501 901
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		38 000	-
Инвестиционная недвижимость	9	-	38 000
Основные средства	10	314 507	165 346
Текущие требования по налогу на прибыль	24	1 152	5 518
Прочие активы	11	17 796	16 550
Итого активов		2 873 016	2 151 409
Обязательства			
Средства других банков	13	30 000	-
Средства клиентов	14	2 402 864	1 903 706
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	1 914	6 123
Прочие заемные средства	16	29 329	47 500
Прочие обязательства	17	14 341	6 162
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	-
Отложенное налоговое обязательство	24	17 996	5 036
Итого обязательств		2 496 444	1 968 527
Собственный капитал			
Уставный капитал	18	230 750	182 719
Эмиссионный доход	18	28 819	-
Фонд переоценки основных средств	19	82 803	-
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		34 200	163
Итого собственный капитал		376 572	182 882
Итого обязательств и собственного капитала		2 873 016	2 151 409

Утверждено и подписано от имени Правления ОАО Банк «Кузнецкий» 25 мая 2012 года.

Е.А. Журавлев

И.о. Председателя Правления

Я.В. Макушина

Главный бухгалтер

Примечания 1-30 составят неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)	Примечание	2011	2010
Процентные доходы	20	273 761	234 114
Процентные расходы	20	(131 104)	(154 428)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		142 657	79 686
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7 8	(23 149)	(89 790)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		119 508	(10 104)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	(1 148)	2 557
Комиссионные доходы	21	119 097	98 464
Комиссионные расходы	21	(9 382)	(8 133)
Изменение резерва под обесценение прочих активов		(599)	(612)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера		(1 662)	(1 487)
Изменение резерва по оценочным обязательствам		180	(880)
Прочие операционные доходы		1 752	1 990
Чистые доходы (расходы)		227 746	81 795
Административные и прочие операционные расходы	23	(195 254)	(134 093)
Операционные доходы (расходы)		32 492	(52 298)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		32 492	(52 298)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	24	1 545	1 623
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		34 037	(50 675)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-	-
Прибыль (убыток) за период		34 037	(50 675)

Прибыль (убыток) за период,
приходящийся на:
собственников кредитной организации
неконтрольную долю участия

34 037

(50 675)

Утверждено и подписано от имени Правления ОАО Банк «Кузнецкий» 25 мая 2012 года.


Е.А. Журавлев
И.о. Председателя Правления




Я.В. Макушина
Главный бухгалтер

Примечания 1-30 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечание	2011	2010
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		34 037	(50 675)
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
Изменение фонда переоценки основных средств	19	103 504	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	19	(20 701)	-
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога		82 803	-
Совокупный доход за период		116 840	(50 675)
Совокупный доход, приходящийся на:		116 840	(50 675)
- собственников кредитной организации		116 840	(50 675)
- неконтрольную долю участия		-	-

Утверждено и подписано от имени Правления ОАО Банк «Кузнецкий» 25 мая 2012 года.


Е.А. Журавлев

И.о. Председателя Правления




Я.В. Макушина
Главный бухгалтер

Примечания 1-30 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Приходится на акционеров (участников) Банка

	Примечание	Устав- ный капитал	Эмис- сион- ный доход	Фонд пере- оценки фи- нансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд пере- оценки ос- нов- ных средств	Фонд накоп- лен- ных курсо- вых разниц	Нераспре- деленная прибыль	ИТОГО	Неконтроль- ная доля участия	ИТОГО	ИТОГО собствен- ный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>											
Остаток за 31 декабря 2009 года											
(до пересчета)											
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки», воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО		158 509	-	-	-	-	50 838	209 347	-	209 347	
Остаток на 1 января 2010 года											
(после пересчета)											
Совокупный доход:		158 509	-	-	-	-	50 838	209 347	-	209 347	
прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	(50 675)	(50 675)	-	(50 675)	
прочие компоненты совокупного дохода		-	-	-	-	-	(50 675)	(50 675)	-	(50 675)	
Взнос акционеров (участников)	18	24 210	-	-	-	-	-	24 210	-	24 210	
Остаток за 31 декабря 2010 года		182 719	-	-	-	-	163	182 882	-	182 882	
Совокупный доход:											
прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	34 037	34 037	-	34 037	
прочие компоненты совокупного дохода	19	-	-	-	82 803	-	-	82 803	-	82 803	
Взнос акционеров (участников)	18	48 031	28 819	-	-	-	-	76 850	-	76 850	
Остаток за 31 декабря 2011 года		230 750	28 819	-	82 803	-	34 200	376 572	-	376 572	



Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)	Примечание	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности:			
Проценты полученные	20	271 862	223 949
Проценты уплаченные	20	(137 481)	(133 401)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(468)	905
Комиссии полученные	21	118 737	98 266
Комиссии уплаченные	21	(9 382)	(8 133)
Прочие операционные доходы		1 602	1 930
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	23	(176 756)	(115 944)
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	24	5 833	(6 213)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		73 947	61 359
Изменение в операционных активах и обязательствах:			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		7 260	(25 187)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(127 110)	(10 674)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	7	(22 064)	-
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	8	(544 501)	(452 555)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	11	(3 147)	(14 945)
Чистый прирост (снижение) по долгосрочным активам (группам выбытия), классифицируемым как «предназначенные для продажи»	12	(38 000)	-
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	13	30 000	(50 800)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	14	505 535	664 836
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17	20 350	326
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(97 730)	172 360
Денежные средства от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств	10	(83 809)	(6 200)
Выручка от реализации основных средств		150	60
Объекты инвестиционной недвижимости	9	38 000	-
		(45 659)	(6 140)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы участников в уставный капитал	18	48 031	-
Эмиссионный доход	18	28 819	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	15	-	6 120
Погашение выпущенных ценных бумаг	15	(4 209)	-
Привлечение прочих заемных средств	16	-	42 500
Возврат прочих заемных средств	16	(18 171)	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		54 470	48 620
		(88 919)	214 840
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов			
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	377 173	162 333
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	288 254	377 173
Утверждено и подписано от имени Правления ОАО Банк «Кузнецкий» 25 мая 2012 года.			
Е.А. Журавлев		Я.В. Макушина	
И.о. Председателя Правления		Главный бухгалтер	

Примечания 1-30 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



Примечания. Финансовая отчетность – 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность Открытого акционерного общества Банк «Кузнецкий» (далее по тексту – ОАО Банк «Кузнецкий» или «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года. Банк не имеет дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний и не составляет консолидированную финансовую отчетность.

Банк является открытым акционерным обществом, созданным путем реорганизации в форме преобразования из Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» в соответствии с законодательством Российской Федерации; он был основан 26 октября 1990 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Акционерами Банка являются региональные юридические лица – 5,25% (2010г.: 6,11%), физические лица – 94,75% (2010г.: 93,89%).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

Банк работает на основании лицензии, выданной Банком России, с 1990 года, № 609 от 19 января 2012 года. Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

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. Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 14 января 2005 года под номером 428.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Среднесписочная численность работников банка за 2011 год составила 217 человек (за 2010 год: 189 чел.)

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.

Банк зарегистрирован по адресу: 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104.

Основным местом ведения деятельности Банка является город Пенза и Пензенская область, открыт операционный офис в г. Чебоксары Чувашской Республики.

Банк имеет 10 дополнительных офисов и 1 операционный офис в г. Пензе, 4 дополнительных офиса в Пензенской области: г. Кузнецке, г. Нижнем Ломове, г. Каменке и г. Сердобске, 1 операционный офис в г. Чебоксары Чувашской Республики, 3 операционные кассы вне кассового узла в г. Пензе и 1 операционную кассу вне кассового узла в Пензенской области: г. Кузнецке.

Валюта предоставления отчетности.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности проводимых Правительством экономических реформ и совершенствования юридического, налогового и нормативного законодательства, а также эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, направленных на модернизацию экономики, повышение производительности труда и качество выпускаемой продукции, увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Развитие российской экономики в 2011 году проходило на фоне нестабильной экономической обстановки в Европе и США. Глобальные тенденции на мировых финансовых рынках были в первую очередь связаны с низкими или отрицательными темпами роста в развитых странах, экономика которых характеризуется

значительным объемом внешней и внутренней задолженности. В результате возросла волатильность российских рынков.

В то же время российская экономика продолжила восстановительный рост. Темпы роста кредитов превысили темпы роста депозитов, что стало оказывать дополнительную нагрузку на ликвидность банковской системы. Вместе с этим сохраняется неопределенность в отношении дальнейшего восстановления экономики России и ее роста, возможности привлечения заемных средств по приемлемым ставкам, что может повлиять на финансовое положение Банка и перспективы его развития.

Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все еще остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Руководство Банка уверено, что предпримет все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, однако не может спрогнозировать все негативные тенденции и события, способные повлиять на развитие банковского сектора, и, следовательно, не может оценить степень воздействия этих событий (в случае их наличия) на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет 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 учетом корректировок и переклассификации статей, необходимых для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

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

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, 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 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 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 долевыми 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. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

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). (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1

января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

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

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». (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

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. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

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

стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие МСФО впервые» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

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

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

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

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

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на прекращение гиперинфляции, с 1 января 2003 года Банк более не применяет МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

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

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если

эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

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

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

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

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

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В 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 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. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный 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 балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки. Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до 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 издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или 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 отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива. Выбранный метод применяется 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; и
- 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; и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки.

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 оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

4.3. Обесценение финансовых активов

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

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

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

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

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

заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

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

стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

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

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.

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

К основаниям для списания финансового актива, погашение которого невозможно относятся документы:

- свидетельствующие об отсутствии в течение более 1 года платежей заемщика (юридического и физического лица) в бюджеты разных уровней;
- подтверждающие отсутствие фактов исполнения заемщиком обязательств перед другими кредиторами в течение более 1 года (например, уведомления кредиторов, выписки по ссудным счетам, счетам учета процентов и иным счетам заемщика);

• а также иные документы, подтверждающие невозможность погашения заемщиком обязательств. 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 отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. 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 на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

или

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

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

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

или

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

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней 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 она продолжает в нем участвовать.

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

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

4.4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, остаток на корреспондентском счете в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России), остатки на корреспондентских счетах в других банках, краткосрочные межбанковские размещения на срок до 30 дней с даты первоначального признания по дату прекращения признания, размещения «овернайт».

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.5. 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.

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (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.

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

4.7. Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

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 подразделе «Обесценение финансовых активов».

4.8. Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется:

- по кредитам и дебиторской задолженности сроком погашения более одного календарного года и предусматривающим погашение процентов реже одного раза в квартал, предоставленным под рыночные ставки - по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента;

- по иным кредитам и дебиторской задолженности, выданным под рыночные ставки - по амортизированной стоимости, определяемой как сумма номинального остатка основной задолженности и начисленных требований банка по уплате процентов в соответствии с РСБУ.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в подразделе «Обесценение финансовых активов». Руководство банка считает, что подход, применяемый банком при формировании резервов в рамках РСБУ, соответствует требованиям МСФО, в связи с этим резервы, сформированные в РСБУ, переносятся в отчеты МСФО без корректировок.

4.9. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в том случае, если они приобретены для перепродажи в краткосрочной перспективе и аналогичные векселя (такой же векселедатель, такая же валюта и такой срок погашения) обращаются на активном вексельном рынке.

Приобретенные векселя классифицируются в категорию «кредиты и дебиторская задолженность» в том случае, если они приобретены для удержания до погашения.

Приобретенные векселя классифицируются в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в том случае, если они не классифицированы ни в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ни в категорию «кредиты и дебиторская задолженность».

4.10. 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, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются 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, имеющихся 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. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в консолидированный 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, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банком на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.11. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и убытка от обесценения (в случае их наличия).

Здания и земельные участки регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость определяется на основании рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых основных средств. Фонд переоценки объектов основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

При определении текущей (восстановительной) стоимости недвижимости используется метод индексирования:

- *коэффициент пересчета - отношение рыночной стоимости к остаточной стоимости объекта основных средств;*

- *новая текущая (восстановительная) стоимость объекта основных средств - произведение первоначальной стоимости на коэффициент пересчета;*

- *новая сумма накопленной амортизации - произведение суммы амортизации, начисленной за время использования объекта до даты переоценки, на коэффициент переоценки.*

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

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

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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.

4.12. Инвестиционная недвижимость

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

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

4.13. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (группы выбытия) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, 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 Банка осуществить имеющийся у нее план продаж.

Реклассификация долгосрочных активов, предназначенных для продажи, требует соблюдения следующих условий:

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

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые в бухгалтерском балансе в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных бухгалтерского баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные 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 (группы выбытия), классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

4.14. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов (линейный метод) с использованием следующих норм амортизации:

- Здания и сооружения - 2 % в год;
- Мебель, офисное и компьютерное оборудование - 20 % в год;
- Транспортные средства - 25 % в год.

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

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

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

данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

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

4.15. 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.

4.16. Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

4.17. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе (прочих операционных доходов) в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в 4.3 «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

4.18. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Субординированный депозит является долгосрочным займом, привлеченным Банком. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированному займу будут последними по очередности выплаты Банком долга. Субординированный депозит учитывается по амортизированной стоимости.

4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества), за вычетом понесенных затрат 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.

4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.21. Обязательства кредитного характера.

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

4.22. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного

капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

4.23. Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

4.24. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетной даты, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.25. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

4.26. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями 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 сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. 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 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 отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам. Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в какой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

4.27. 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 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.

4.28. Оценочные обязательства

Данная категория представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Судебные разбирательства, как категория условных обязательств, представляет собой сумму возникающих в ходе текущей деятельности Банка исков, поступающих в судебные органы в отношении Банка. Под условные обязательства создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.29. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

4.30. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк может проводить операции со своими крупными участниками, руководителями. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов.

Информация о данных операциях подлежит раскрытию в финансовой отчетности в отдельном примечании «Операции со связанными сторонами». В данном примечании необходимо раскрывать информацию о том, по каким ценам/ставкам осуществлялись операции со связанными сторонами (льготным или рыночным).

Перечень связанных сторон регулярно обновляется и доводится до сведения соответствующих подразделений Банка.

4.31. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.

Учетная политика Банка изменяется в том случае, если это изменение приведет к более достоверному отражению событий и сделок в финансовой отчетности Банка.

Изменения в Учетную политику Банка за отчетный период утверждаются с раскрытием и мотивированием причин. Если же эти изменения привели к существенным финансовым и материальным последствиям, то при раскрытии осуществляется оценка последствий данных изменений.

Сумма поправки, возникающая в результате изменений в Учетной политике, отражается в финансовой отчетности путем изменения начального сальдо нераспределенного дохода.

Принимая во внимание специфику Банка, заключающуюся в ежегодном составлении и предоставлении финансовой отчетности Банку России, при возникновении событий и сделок, которые происходили ранее или отличающихся по существу от ранее происходивших событий и сделок, Банк осуществляет учет данных событий и сделок согласно внутреннему порядку или профессиональному суждению, не противоречащему законодательству Российской Федерации и МСФО.

Изменения в Учетной политике могут иметь место в случае:

- изменений в законодательстве Российской Федерации;
- изменений в МСФО;
- реорганизации Банка (слияния, разделения, присоединения, выделения, преобразования);
- смены собственников;
- необходимости применения какого-либо другого способа отражения хозяйственных операций, активов, обязательств, результатов деятельности с целью более правдивого отражения событий и сделок в финансовой отчетности Банка, при условии, что данные изменения приведут к улучшению качества раскрытия финансовой отчетности.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации в части, касающейся вопросов учета, Банк руководствуется действующим законодательством до внесения соответствующих изменений и дополнений в Учетную политику Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)

	2011	2010
Наличные средства	117 724	66 474
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	17 033	119 462
Корреспондентские счета и депозиты в банках Российской Федерации, предоставленные на срок не более 30 дней	93 447	191 237
Депозиты в Банке России, предоставленные на срок не более 30 дней	60 050	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	288 254	377 173

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, остаток на корреспондентском счете в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России), остатки на корреспондентских счетах в других банках, краткосрочные межбанковские размещения на срок до 30 дней с даты первоначального признания по дате прекращения признания. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Корреспондентские счета в других банках представляют собой остатки по операциям в крупнейших российских банках и требования по получению процентов по ним, которые представляют собой высоколиквидные вложения и не имеют ограничения на их использование.

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

(в тысячах российских рублей)

	2011	2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:	139 356	12 483
Долговые обязательства Российской Федерации	50 417	0
Долговые обязательства кредитных организаций	46 083	2 664
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	24 124	0
Корпоративные акции	15 745	9 819

Акции кредитных организаций	2 987	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	139 356	12 483

Банк относит к данной категории финансовые активы, котируемые на организованном рынке, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

Долговые обязательства Российской Федерации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Срок погашения ОФЗ в портфеле Банка – июнь 2017 года и апрель 2021 года, ставка купона по ОФЗ составляет 7,4% и 7,6% годовых, доходность к погашению – от 8,08% до 8,37% годовых в зависимости от выпуска (2010г. – 0).

Долговые обязательства кредитных организаций представлены биржевыми процентными облигациями российских банков, с номиналом в российских рублях. Срок погашения данных облигаций – с ноября 2012 года по октябрь 2014 года, (2010г.: апрель 2012 года); ставка купона по ним – от 8,1% до 11% годовых (2010г.: 22% годовых); доходность к погашению – от 9,46% до 10,98% годовых (2010г.: от 11% до 15% годовых).

Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления представлены процентными облигациями внутреннего займа и процентными амортизационными облигациями, выпущенными органами субъектов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Срок погашения данных облигаций – с сентября 2013 года по ноябрь 2016 года; ставка купона по ним – от 7,49 % до 8% годовых ; доходность к погашению – от 8,63% до 9,08% годовых (2010г. – 0).

Корпоративные акции представляют собой акции российских компаний с номиналом в российских рублях, котируемые на организованном рынке, которые обращаются на Московской Межбанковской Валютной Бирже (ММВБ). По состоянию за 31.12.2011 года корпоративные акции в основном представлены акциями крупных российских компаний, специализирующимися в нефтегазовом, металлургическом, горнодобывающем, энергетическом секторе, а также в телекоммуникациях. По состоянию за 31.12.2010 года корпоративные акции в основном представлены акциями крупных российских компаний, специализирующимися в нефтегазовом, металлургическом и энергетическом секторе.

Акции кредитных организаций представлены акциями Сбербанка РФ с номиналом в российских рублях. (2010г. – 0).

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

7. Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Депозиты в Банке России сроком свыше 30 дней	20045	0
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	2064	0
Кредиты и депозиты в других банках	1000	1000
Итого средств в других банках	23109	1000
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах в других банках в течение года	(11)	0

Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря
отчетного года

(11)

0

Средства в других банках не имеют обеспечения. Депозит в другом банке является гарантийным депонентом по договору об осуществлении ускоренных переводов неторгового характера.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 23 098 тысяч рублей (2010 г.: 1 000 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Анализ средств в других банках по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

(в тысячах российских рублей)

	2011	2010
Корпоративные кредиты юридическим лицам	1 827 639	1 430 492
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	330 252	181 894
Ипотечные кредиты физическим лицам	21 730	20 353
Автокредиты физическим лицам	2 486	3 469
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(157 432)	(134 307)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 024 675	1 501 901

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

(в тысячах российских рублей)	Корпоратив- ные кредиты	Потреби- тельские и прочие кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Авто- креди- ты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	127 386	6 814	87	20	134 307
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	17 475	5 652	12	(1)	23 138
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	(13)	-	-	(13)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	144 861	12 453	99	19	157 432

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Потребительские и прочие кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Авто- креди- ты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2009 года	41 743	2 604	170	-	44 517
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	85 643	4 210	(83)	20	89 790
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	127 386	6 814	87	20	134 307

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	660 044	30	406 772	25
Предприятия торговли	500 269	23	424 488	26
Строительство	164 554	8	101 464	6
Финансы и инвестиции	148 136	7	165 314	10
Услуги	133 831	6	160 140	10
Транспорт и связь	93 270	4	46 233	3
Операции с недвижимостью	54 496	3	75 981	5
Прочие	73 039	3	50 100	3
Частные лица	354 468	16	205 716	12
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 182 107	100	1 636 208	100

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 10 заемщиков (2010 г.: 22 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 38 373 тысяч рублей (2010г.: свыше 21 260 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 546 995 тысяч рублей (2010г.: 774 422 тысяч рублей), или 25,07% (2010г.: 47,33%) от общего кредитного портфеля.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты	Ипотечные кредиты	Авто- кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	374 652	1380272	-	-	512 924
Кредиты, обеспеченные:	1 452 987	191 980	21 730	2 486	1 669 183

- недвижимостью	695 460	83 941	21 730	-	801 131
- оборудованием и транспортными средствами	489 272	55 120	-	2 486	546 878
- прочими активами	130 355	10 000	-	-	140 355
- поручительствами и банковскими гарантиями	137 900	42 919	-	-	180 819
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 827 639	330 252	21 730	2 486	2 182 107

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты	Ипотечные кредиты	Авто- кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	102 715	45 559	-	-	148 274
Кредиты, обеспеченные:	1 327 777	136 335	20 353	3 469	1 487 934
- недвижимостью	691 899	45 888	20 353	-	758 140
- оборудованием и транспортными средствами	352 871	42 353	-	3 469	398 693
- прочими активами	188 446	10 000	-	-	198 446
- поручительствами и банковскими гарантиями	94 561	38 094	-	-	132 655
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 430 492	181 894	20 353	3 469	1 636 208

Далее производится анализ корпоративных кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству:

(в тысячах российских рублей)	2011			2010			Итого
	Крупные кредиты	Кредиты среднему бизнесу	Кредиты малому бизнесу	Крупные кредиты	Кредиты среднему бизнесу	Кредиты малому бизнесу	
Корпоративные кредиты							
Текущие и индивидуально необесцененные с кредитной историей свыше 2	234 837	5 037	405 252	645 126	45 000	295 483	476 583

лет с кредитной историей менее 2 лет	106 976	37 773	311 539	456 492	75 000	103 562	373 448	552 010
кредиты, пересмотренные в отчетном году	0	33 766	636 785	670 551	26 500	149 399	189 216	365 115
Итого текущие и индивидуально необесцененные	341 813	76 576	1353576	1 771 965	146 500	548 444	698 764	1 393 708
Просроченные, но необесцененные								
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	3 365	3 365	-	-	8 415	8 415
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 180 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого просроченные, но необесцененные	-	-	3 365	3 365	-	-	8 415	8 415
Индивидуально обесцененные								
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	141	141	-	-	-	-
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	25 643	25 643	-	-	-	-
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	5	5	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 180 дней	-	-	26 520	26 520	-	-	28 369	28 369
Итого индивидуально обесцененные	-	-	52 309	52 309	-	-	28 369	28 369
Общая сумма корпоративных кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов	341 813	76 576	1409250	1 827 639	146 500	548 444	735 548	1 430 492
Резерв под обесценение корпоративных кредитов и дебиторской	(21 030)	(3 095)	(120 736)	(144 861)	(1 408)	(23 398)	(102 580)	(127 386)

задолженности

Итого
корпоративных
кредитов и
дебиторской
задолженности

320 783	73 481	1 288 514	1 682 778	145 092	525 046	632 968	1 303 106
---------	--------	-----------	-----------	---------	---------	---------	-----------

Далее производится анализ кредитов и дебиторской задолженности физических лиц по кредитному качеству:

2011

2010

(в тысячах
рублийских
рублей)Потребительские
и прочие
кредитыИпотечные
кредитыАвто-
кредиты

Итого

Потребительские
и прочие
кредитыИпотечные
кредитыАвто-
кредиты

Итого

Кредиты и
дебиторская
задолженность
физических лицТекущие и
индивидуально
необесцененные

317 170	21 730	2 486	341 386	178 946	20 353	3 469	202 768
---------	--------	-------	---------	---------	--------	-------	---------

Просроченные,
но
необесцененныес задержкой
платежа менее 30
дней

-	-	-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---	---

с задержкой
платежа от 31 до
90 дней

-	-	-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---	---

с задержкой
платежа от 91 до
180 дней

-	-	-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---	---

с задержкой
платежа свыше
180 дней

-	-	-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---	---

Итого
просроченные, но
необесцененные

-	-	-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---	---

Индивидуально
обесцененныес задержкой
платежа менее 30
дней

2 693	-	-	2 693	425	-	-	425
-------	---	---	-------	-----	---	---	-----

с задержкой
платежа от 31 до
90 дней

560	-	-	560	171	-	-	171
-----	---	---	-----	-----	---	---	-----

с задержкой
платежа от 91 до
180 дней

1 594	-	-	1 594	134	-	-	134
-------	---	---	-------	-----	---	---	-----

с задержкой
платежа свыше

8 235	-	-	8 235	2218	-	-	2218
-------	---	---	-------	------	---	---	------

180 дней

Итого индивидуально обесцененные	13 082	-	-	13 082	2 948	-	-	2 948
--	--------	---	---	--------	-------	---	---	-------

Общая сумма кредитов и деби- торской задол- женности физи- ческих лиц до вычета резервов	330 252	21 730	2 486	354 468	181 894	20 353	3 469	205 716
---	---------	--------	-------	---------	---------	--------	-------	---------

Резерв под обес- ценение кредитов и дебиторской задолженности физических лиц	(12 453)	(99)	(19)	(12 571)	(6 814)	(87)	(20)	(6 921)
--	----------	------	------	----------	---------	------	------	---------

Итого кредитов и дебиторской задолженности физических лиц	317 799	21 631	2 467	341 897	175 080	20 266	3 449	198 795
--	---------	--------	-------	---------	---------	--------	-------	---------

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

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

(в тысячах российских рублей)	Потребитель-				Итого
	Корпоратив- ные кредиты	ские и про- чие кредиты	Ипотечные кредиты	Авто- кредиты	
Справедливая стоимость обеспече- ния по просроченным, но необесце- ненным кредитам, обеспечением по которым являются:	8 300	-	-	-	8 300
- объекты недвижимости	8 300	-	-	-	8 300
- оборудование, транспорт	-	-	-	-	-
- поручительства, банковские гарантии	-	-	-	-	-
Справедливая стоимость обеспече- ния по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесце- ненные, обеспечением по которым являются:	105 052	4 964	-	-	110 016

- объекты недвижимости	29 357	-	-	-	29 357
- оборудование, транспорт	18 514	-	-	-	18 514
- товары в обороте	5 853	-	-	-	5 853
- поручительства, банковские гарантии	51 328	4 964	-	-	56 292
Итого	113 352	4 964	-	-	118 316

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Потребитель- ские и про- чие кредиты	Ипотечные кредиты	Авто- кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспече- ния по просроченным, но необесце- ненным кредитам, обеспечением по которым являются:	35 044	-	-	-	35 044
- объекты недвижимости	35 044	-	-	-	35 044
- оборудование, транспорт	-	-	-	-	-
- поручительства, банковские гарантии	-	-	-	-	-
Справедливая стоимость обеспече- ния по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесце- ненные, обеспечением по которым являются:	67 489	2 278	-	-	69 767
- объекты недвижимости	10 230	-	-	-	10 230
- оборудование, транспорт	10 316	-	-	-	10 316
- товары в обороте	5 498	-	-	-	5 498
- поручительства, банковские гарантии	41 445	2 278	-	-	43 723
Итого	102 533	2 278	-	-	104811

Справедливая стоимость объектов недвижимости (нежилой фонд) и прочих активов была определена (кредитным отделом банка) на основании внутренних рекомендаций.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности скорректирована по отношению к балансовой стоимости за счет:

- рассмотрения признаков обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, влияющих на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу на величину созданного после отчетной даты резерва в сумме 16 695 тысяч рублей;
- признания расходов от активов, размещенных по ставке ниже рыночных, в сумме 204 тысячи рублей и составила 2 182 107 тысяч рублей.

На отчетную дату 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности равна балансовой стоимости каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности и составила 1 636 208 тысяч рублей. См. Примечание 27.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам по ставкам не ниже рыночных. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 28.

9. Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Инвестиционная недвижимость	-	38 000
Итого инвестиционная недвижимость	-	38 000

Объект недвижимого имущества стоимостью 38 000 тыс.руб., полученный Банком по соглашению об отступном в 2008 году в счет погашения задолженности по кредитному договору, был классифицирован в категорию «инвестиционная недвижимость» и отражен по справедливой стоимости, которая основывалась на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определялась на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Руководство Банка ожидало получение дохода от прироста рыночной стоимости объекта. На отчетную дату 31 декабря 2011 года объект инвестиционной недвижимости переклассифицирован в категорию «Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» (2010г.: справедливая стоимость инвестиционной недвижимости составила 38 000 тысяч рублей).

10. Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Здания	Сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2010 года		123 456	-	26 869	532	150 857
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года		126 547		50 366	3 401	180 314
Поступления		24 278		5 254	878	30 410
Выбытия		-		-	(210)	(210)
Остаток на конец года		150 825		55 620	4 069	210 514
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года		(3 091)		(23 497)	(2 869)	(29 457)
Амортизационные отчисления		(2 325)		(12 430)	(1 166)	(15 921)
Выбытия накопленной амортизации		-		-	210	210
Остаток на конец года		(5 416)		(35 927)	(3 825)	(45 168)
Остаточная		145 409		19 693	244	165 346

стоимость на
01.01.2011 годаПервоначальная
стоимость

Остаток на начало года	150 825		55 620	4 069	210 514
Поступления	131 519	1 697	36 431	2 458	172 105
Выбытия	-		(71)	(365)	(436)
Остаток на конец года	282 344	1 697	91 980	6 162	382 183
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	(5 416)		(35 927)	(3 825)	(45 168)
Амортизационные отчисления	(8 678)	(74)	(12 980)	(1 212)	(22 944)
Выбытия накопленной амортизации	-		71	365	436
Остаток на конец года	(14 094)	(74)	(48 836)	(4 672)	(67 676)
Остаточная стоимость за 31.12.2011 года	268 250	1 623	43 144	1 490	314 507

По состоянию за 31 декабря 2011 года офисное и компьютерное оборудование включает полностью амортизированное имущество на сумму 5 911 тысяч рублей (2010 г.: 5 911 тысяч рублей), транспортные средства включают полностью амортизированное имущество на сумму 753 тысяч рублей (2010 г.: 753 тысяч рублей).

В 2011 году произведена переоценка основных средств категории «Здания». Здания были оценены независимым оценщиком за 31 декабря 2011 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков – Обществом с ограниченной ответственностью «Агентство поддержки бизнеса», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки. В остаточную стоимость зданий включена сумма 103 504 тысячи рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 20 701 тысяча рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости, отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах и представлено в Примечании 19.

11. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	15 782	6 052
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	1 907	1 423
Расчеты по брокерским операциям	1 186	10 674
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	1 032	-
Прочие	180	160
Резерв под обесценение	(2 291)	(1 759)
Итого прочих активов	17 796	16 550

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 759	1 172
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	599	612
Списание прочих активов за счет резерва	(67)	(25)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	2 291	1 759

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 25.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	38 000	-
Итого долгосрочные активы, классифицированные как «предназначенные для продажи»	38 000	-

На отчетную дату 31 декабря 2011 года справедливая стоимость объекта долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», составила 38 000 тысяч рублей.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», представляют собой объект недвижимого имущества, полученный Банком в счет погашения задолженности по кредитному договору по соглашению об отступном и реклассифицированный из категории «Инвестиционная недвижимость».

С 31.12.2011 года Правлением Банка принято решение возместить балансовую стоимость указанного актива в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после 31.12.2011 года и не осуществлять его эксплуатацию, в связи с чем Банк реклассифицировал объект недвижимости из категории «Объекты инвестиционной недвижимости» в категорию «Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи».

13. Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	30 000	-
Итого средств других банков	30 000	-

По состоянию за 31 декабря 2011 года привлечено средств других банков со сроком погашения – май 2012 года, процентная ставка – 10% годовых (2010г.: средств других банков привлечено не было).

14. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	83 976	66 988
- срочные вклады	1 434 918	1 340 993
- прочие средства	2 631	475
Итого средств физических лиц	1 521 525	1 408 456
Государственные и общественные организации		
- расчетные счета	13 307	18 479
- срочные депозиты	47 762	1 000
Итого средств государственных и общественных организаций	61 069	19 479
Прочие корпоративные клиенты		
- расчетные счета финансовых организаций	13 403	11 782
- срочные депозиты финансовых организаций	11 018	3 252
- расчетные счета нефинансовых организаций	414 284	330 941
- срочные депозиты нефинансовых организаций	238 900	43 151
- расчетные счета индивидуальных предпринимателей	142 665	86 645
Итого средств прочих корпоративных клиентов	820 270	475 771
Итого средств клиентов	2 402 864	1 903 706

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка было 10 крупнейших клиентов с остатками свыше 15 000 тысяч рублей (31 декабря 2010 года: 10 крупнейших клиентов с остатками свыше 10 690 тысяч рублей). Общий остаток средств таких клиентов составил 405 500 тысяч рублей или 16,9% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2010 года: 10,1%).

Ниже представлена структура средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 521 525	63	1 408 456	74
Услуги	289 947	12	156 303	8
Торговля	184 335	8	115 385	6
Производство	170 214	7	80 601	4
Строительство	70 093	3	67 940	4
Транспорт и связь	18 208	1	10 693	1
Прочие	148 542	6	64 328	3
Итого средств клиентов	2 402 864	100	1 903 706	100

Анализ средств клиентов по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

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

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Векселя	1 914	6 123
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 914	6 123

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя размещенные Банком беспроцентные векселя с номиналом в российских рублях.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 1 914 тысяч рублей (2010г.: 6 123 тысячи рублей). См. Примечание 27.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 25

16. Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Субординированные депозиты	29 329	47 500
Итого прочих заемных средств	29 329	47 500

Банк привлек субординированные депозиты в сумме 5 000 тысяч рублей в 2004 году, в сумме 42 500 тысяч рублей в 2010 году. Субординированные депозиты в сумме 18 000 тыс.рублей досрочно расторгнуты в 2011 г. В случае ликвидации Банка кредиторы по данным займам будут последними по очередности выплаты Банком долга.

За 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость субординированных депозитов составила 29 329 тысяч рублей (2010 г.: 47 500 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Анализ субординированных депозитов по срокам погашения представлен в Примечании 25.

17. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	4 392	226
Резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера и оценочным обязательствам	4 252	2 770
Прочая кредиторская задолженность	2 999	1 034
Взносы в государственную систему страхования вкладов к уплате	1 422	1 307
Прочие налоги к уплате	1 273	822
Отложенные доходы по аренде сейфовых ячеек	3	3
Итого прочих обязательств	14 341	6 162

Анализ прочих обязательств по срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 25.

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

(в тысячах российских рублей)

На 1 января 2010 года	158 509
Взнос в уставный капитал	24 210
за 31 декабря 2010 года	182 719
На 1 января 2011 года	182 719
Взнос в уставный капитал	48 031
Эмиссионный доход	28 819
за 31 декабря 2011 года	259 569

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, составлял 114 200 тысяч рублей (сумма инфлирования уставного капитала – 37 459 тысяч рублей).

В 2011 году дополнительный взнос в уставный капитал был произведен в денежной форме в сумме 48 031 тысяч рублей. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций (долей) и составил 28 819 тысяч рублей (2010г.: взнос в неденежной форме в виде долей в праве общей долевой собственности на недвижимое имущество - 24 210 тысяч рублей).

19 января 2012 года завершена процедура изменения организационно-правовой формы ООО Банк «Кузнецкий» на ОАО Банк «Кузнецкий».

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,00001 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

19 Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

Прочие компоненты совокупного дохода

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Изменение фонда переоценки основных средств	103 504	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	(20 701)	-
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	82 803	-

В 2011 году фонд переоценки основных средств увеличился за счет переоценки зданий Банка.

20. Процентные доходы и расходы**Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и дебиторская задолженность	268 143	230 781
Корреспондентские счета в других банках	3 145	2 685
Средства в кредитных организациях	1 454	70
Средства в Банке России	590	-
Учтенные векселя	40	155
	273 372	233 691
Процентные доходы по финансовым активам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей или убытков		
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	360	423
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	139	-
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	94	-
	593	423
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставке выше (ниже) рыночных	(204)	-
Итого процентных доходов	273 761	234 114
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	(117 220)	(149 558)
Срочные депозиты юридических лиц	(10 645)	(3 428)
Субординированные депозиты	(1 808)	(405)
Срочные депозиты кредитных организаций	(1 011)	-
Текущие/расчетные счета	(471)	(175)
Срочные депозиты Банка России	(120)	(525)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(337)
Расходы (Доходы) от обязательств, привлеченных по ставке выше (ниже) рыночных	171	-
Итого процентных расходов	(131 104)	(154 428)
Чистые процентные доходы	142 657	79 686

21. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	53 843	47 363
Кассовые операции	48 989	31 777
Кредитные операции	10 486	12 278
Гарантии выданные	2 854	2 834
Комиссии за открытие и ведение ссудных счетов	1 022	3 754
Прочее	1 903	458
Итого комиссионных доходов	119 097	98 464
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(5 695)	(4 436)
Инкассация	(2 177)	(2 377)
Операции с пластиковыми картами	(1 464)	(1 178)
Прочее	(46)	(142)
Итого комиссионных расходов	(9 382)	(8 133)
Чистые комиссионные доходы	109 715	90 331

22. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Ценные бумаги, имеющие котировку	(1 148)	2 557
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 148)	2 557

23. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Расходы на содержание персонала		93 030	61 983
Административные расходы		27 819	17 585
Амортизация основных средств	10	17 451	15 921
Аренда		12 436	9 720
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		11 366	11 588
Реклама и маркетинг		6 213	1 592
Взносы в государственную систему страхования вкладов		5 433	4 651
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		4 070	3 023
Прочее		17 436	8 030
Итого административных и прочих операционных расходов		195 254	134 093

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 19 814 тысячи рублей (2010г.: 11 144 тысяч рублей), расходы по добровольному медицинскому страхованию в размере 540 тысяч рублей (2010г.: 540 тысяч рублей).

24. Налог на прибыль

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Текущие (расходы) возмещение по налогу на прибыль	1 152	5 518
Изменения отложенного налогообложения, связанные: - с возникновением и списанием временных разниц	393	(3 895)
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль за год	1 545	1 623

В 2010г. ставка налога на прибыль составляет 20% (2009г.: 20%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	32 492	(52 298)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2011г.: 20%; 2010г.: 20%)	(6 498)	-
Эффект от постоянных разниц	8 043	1 623
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль за год	1 545	1 623

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% (2010г.: 20%).

Далее представлено движение налогооблагаемых временных разниц за 2011 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	изменение	2011
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Основные средства	(6 955)	(16 160)	(23 115)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(299)	(484)	(783)
Прочие заемные средства	-	(34)	(34)
Общая сумма отложенного налогового актива	(7 254)	(16 678)	(23 932)
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	3 339	3339
Наращенные процентные доходы по кредитам	2 033	423	2 456
Резерв по оценочным обязательствам	176	(36)	140
Списание материалов на расходы	9	(8)	1
Общая сумма отложенного налогового обязательства	2 218	3 718	5 936
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(5 036)	(12 960)	(17 996)

Далее представлено движение налогооблагаемых временных разниц за 2010 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	изменение	2010
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31	(330)	(299)
Основные средства	(6 690)	(265)	(6 955)
Списание материалов на расходы	-	9	9
Резерв по оценочным обязательствам	-	176	176

Общая сумма отложенного налогового актива	(6 659)	(410)	(7 069)
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Наращенные процентные доходы по кредитам	-	2 033	2033
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	2 033	2033
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(6 659)	1 623	(5 036)

25. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Управление рисками и контроль над рисками являются важными аспектами процесса управления и осуществления операций.

К основным видам риска, которые Банк выделил для управления, относятся: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (ценовой (фондовый) и процентный риск), операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации, стратегический риск, комплаенс-риск.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Принципы построения процесса управления рисками в Банке:

- стремление к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций;
- установление и контроль лимитных параметров, создание адекватных резервов для каждого типа рисков;
- диверсификация активных операций, позволяющая сохранять устойчивость в условиях переменчивой рыночной конъюнктуры;
- управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами Банка в любой момент времени;
- осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры.

Конечной целью управления рисками является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного измерения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

Распределение полномочий по управлению рисками в Банке

Совет Директоров утверждает:

- внутренние документы по оценке и управлению банковскими рисками,
- комплекс мероприятий для кризисных ситуаций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- предельно допустимый для Банка совокупный уровень риска, в том числе принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, если в результате сделки совокупный кредитный риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков) превышает 18 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

Совет Директоров осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, а также за соответствием организационной структуры Банка основным принципам управления банковскими рисками.

Совет Директоров Банка оценивает эффективность управления банковскими рисками.

Правление определяет показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и устанавливает их пограничное значение (лимиты); осуществляет контроль за соблюдением внутренних положений по управлению банковскими рисками; распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности; принимает решение о создании структурных подразделений (назначении служащих), ответственных за координацию управления всеми банковскими рисками; обеспечивает разработку и реализацию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Кредитный комитет Банка несет ответственность за обеспечение комплекса мер по минимизации кредитного риска, а также за достижению оптимального соотношения стоимостных условий и уровня принимаемых рисков как по совокупности операций, связанных с принятием кредитного риска, так и по отдельным операциям.

Комитет по управлению активами и пассивами определяет оптимальную структуру активов и пассивов Банка, в том числе с точки зрения ликвидности и доходности.

Управление экономики и риск-менеджмента осуществляет текущее управление рисками.

Отдел анализа кредитных рисков проводит независимый анализ кредитоспособности заемщиков и контрагентов для оценки рисков при совершении операций, связанных с размещением средств, предоставлением банковских гарантий.

Отдел управления рисками разрабатывает методологию по оценке рисков, обеспечивает установление лимитов, контроль их соблюдения, готовит отчеты об уровне рисков, которые доводит до сведения Совета Директоров, Правления; проводит стресс-тестирования различных видов банковских рисков.

Оценка операционного, кредитного рисков проводится отделом управления рисками ежемесячно, риска потери ликвидности – ежедневно; рыночного риска, правового риска и риска потери деловой репутации – ежеквартально; комплаенс - риска и стратегического риска – раз в полугодие. Отчеты об уровне рисков доводятся до сведения Правления ежемесячно, Совета Директоров – не реже двух раз в год.

В 2012 году создан Комитет по управлению рисками в целях обеспечения совершенствования системы риск-менеджмента, а также коллегиального рассмотрения вопросов и принятия решений по минимизации всех видов рисков Банка.

Для оценки банковских рисков под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводит стресс-тестирования. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку банковских рисков при изменении условий деятельности в соответствии с используемыми прогнозными сценариями.

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, регламентирующих:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок, оформления кредитных договоров;
- методологию анализа финансового состояния и оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов, субъектов малого и среднего бизнеса) и контрагентов;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- порядок работы с банковскими гарантиями;
- порядок работы с проблемной и просроченной задолженностью;
- процедуры последующего контроля операций кредитования;
- процедуры постоянного мониторинга кредитных и прочих операций, несущих кредитный риск;
- требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска.

Особенности различных этапов кредитного процесса регламентируются отдельными нормативными документами Банка.

В зависимости от роли участия в кредитовании все структурные подразделения Банка делятся на бизнес-подразделения, иницирующие проведение кредитных операций, и экспертные подразделения.

Задачами бизнес-подразделений являются проведение переговоров с клиентами, предварительный анализ рисков заемщика и конструирование сделки с учетом необходимости снижения рисков; формирование

необходимого пакета документов, передача его на экспертизу, вынесение вопросов о выдаче кредитов на рассмотрение уполномоченному органу (должностному лицу).

Бизнес-подразделения несут ответственность за качество сформированного портфеля активов, выявляют признаки проблемности на этапе сопровождения и, в случае необходимости, разрабатывают мероприятия по минимизации возможных убытков.

Экспертные подразделения обеспечивают углубленный анализ рисков кредитной сделки с точки зрения анализа отчетности, правовых аспектов и соблюдения экономической безопасности Банка. Для устранения возможного конфликта интересов в ходе процесса кредитования Банк обеспечивает разделение функций бизнес-подразделений и экспертных подразделений.

При рассмотрении, проверке, анализе кредитных заявок клиентов структурных подразделений сотрудники Банка руководствуются нормативными документами, действующими в Банке, в которых установлены подробные процедуры прохождения кредитной заявки с указанием ответственности сотрудников Банка на каждом этапе. Принятие решений о предоставлении кредитов без предварительной процедуры рассмотрения кредитных заявок не допускается.

Решения по предоставлению кредитов клиентам структурных подразделений в рамках утвержденных программ кредитования и установленных Кредитным комитетом Банка лимитов самостоятельного кредитования может приниматься персонально руководящим должностным лицом структурного подразделения в рамках предоставленных Кредитным комитетом Банка полномочий принятия соответствующих решений. Решения по предоставлению кредитов заемщикам структурных подразделений сверх лимитов самостоятельного кредитования или на условиях, отличных от утвержденных программ кредитования, принимаются Кредитным комитетом Банка.

Банк ограничивает концентрацию рисков по видам ссуд, отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам, а также группам взаимосвязанных клиентов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банк проводит оценку кредитного риска Банка на основании следующих показателей: качества ссуд, качества активов, доли просроченных ссуд, размера резервов по ссудам и иным активам, концентрации крупных кредитных рисков, концентрации кредитных рисков на акционеров (участников), инсайдеров, достаточности собственных средств (капитала). Далее приведены значения показателей и уровня кредитного риска:

	2011	2010
Показатель качества ссуд	3,12	3,6
Показатель риска потерь	49,43	54,71
Показатель доли просроченных ссуд	2,75	1,85
Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	3,71	2,37
Показатель концентрации крупных кредитных рисков	373,9	560,3
Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров	4,20	9,91
Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	1,45	2,24
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	14,05	11,29
Обобщающий показатель уровня кредитного риска	2	2
Уровень кредитного риска	умеренный	умеренный

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала.

	2011	2010
Количество заемщиков	11	22
Общая сумма задолженности (в тысячах российских рублей)	579 226	774 442

За период с 31 декабря 2010 года по 31 декабря 2011 года у Банка не было существенной концентрации по прочим рискам.

Рыночный риск - риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки и цены на финансовые инструменты.

Банк организует систему управления рыночным риском в следующих целях:

- недопущения возможных убытков вследствие колебания рыночных цен;
- соблюдения требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка;
- обеспечения соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами.

Управление рыночным риском в Банке основано на ответственности за принимаемый риск и ограничении возможных потерь.

Элементами системы управления рыночными рисками в Банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок) с помощью расчета фактической чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций за период и оценки необходимости изменения политики в области процентных ставок для обеспечения прибыльной деятельности банка;
- сценарный анализ активных и пассивных операций банка;
- процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие банком рыночных рисков.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Банком регулярно проводится анализ средних ставок размещения и привлечения ресурсов по банкам региона на основании бюллетеней банковской статистики по Пензенской области.

Правлением Банка устанавливаются процентные ставки по депозитам и кредитам, которые предварительно утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.

В таблице ниже приведен анализ средних эффективных процентных ставок для основных категорий финансовых инструментов:

<i>(в процентах годовых)</i>	2011	2010
Активы		
Межбанковские кредиты и депозиты	4.8	7,0
остатки по счету НОСТРО	3.4	3,7
Кредиты клиентам	14.6	16,8
Обязательства		
Депозиты банков	10.9	8,0
Депозиты клиентов	7.3	8,4
Вклады физических лиц	8.9	13,2

Анализ чувствительности чистого процентного дохода Банка за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок) может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
--------------------------------------	------	------

Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(211)	(664)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(4 954)	(2 624)

Оценка процентного риска производится по двум показателям: чистая процентная маржа и чистый спред от кредитных операций:

	2011	2010
Чистая процентная маржа	6,3	4,5
Чистый процентный спред от кредитных операций	8,3	6,8

Ценовой (фондовый) риск (далее фондовый риск) представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В целях минимизации процентного и фондового риска Банк устанавливает лимиты. Банком лимитированы вложения в ценные бумаги: в акции и облигации, также определена максимальная доля денежных средств, направленных в ценные бумаги одного эмитента.

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк осуществляет управление ликвидностью в целях:

- обеспечения способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля состояния ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на должном уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, риска ликвидности;
- оценки риска ликвидности на стадии возникновения негативной тенденции, а также действия системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию и предотвращение достижения риска ликвидности критически значительных для Банка размеров.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из кредитов других банков, депозитов Банка России, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для получения возможности оперативного реагирования на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем высоколиквидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие установленным нормативным требованиям и требованиям внутренних документов Банка;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников;
- диверсификация источников ресурсов с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлеченных средств;

- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на постоянной основе определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности, а также планируемые операции и источники привлечения средств.

В Банке на регулярной основе проводится оценка адекватности применяемых моделей, и при необходимости пересматриваются параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности.

Оценка риска ликвидности проводится на ежедневной основе.

В процессе принятия решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью приоритет отдается поддержанию ликвидности.

В целях предупреждения дефицита ликвидности Банк формирует резервы ликвидности.

Резервы ликвидности – ликвидные активы, созданные для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств.

В зависимости от степени ликвидности активов, формируются 3 уровня резервов ликвидности.

Совокупный размер резервов ликвидности Банка должен быть достаточен для обеспечения текущей ликвидности и покрытия дефицита ликвидности в случае наступления форс-мажорных ситуаций.

Обязательные нормативы ликвидности, контролируемые на ежедневной основе, соблюдались Банком в полном объеме.

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	288 254	-	-	-	-	-	288 254
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 742	5 904	5 569	5 963	-	-	26 178
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	139 356	-	-	-	-	-	139 356
Средства в других банках	3 053	20 045	-	-	-	-	23 098
Кредиты и дебиторская задолженность	144 985	744 465	560 656	534 617	39 952	-	2 024 675
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	38 000	-	-	-	38 000
Основные средства	-	-	-	-	-	314 507	314 507
Текущее требование по налогу на прибыль	-	1 152	-	-	-	-	1 152
Прочие активы	7 624	183	2 912	7 077	-	-	17 796
							0
Итого активов	592 014	771 749	607 137	547 657	39 952	314 507	2 873 016
Обязательства							
Средства других банков	-	30 000	-	-	-	-	30 000

ОАО Банк «Кузнецкий»

Средства клиентов	767 854	549 508	524 247	561 255	-	-	2 402 864
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 914	-	-	-	-	-	1 914
Прочие заемные средства	-	-	-	29 329	-	-	29 329
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	17 996	17 996
Прочие обязательства	7 926	6 245	-	-	-	170	14 341
Итого обязательств	777 694	585 753	524 247	590 584	-	18 166	2 496 444
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(185 680)	185 996	82 890	(42 927)	39 952	296 341	376 572
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(185 680)	316	83 207	40 279	80 231	376 572	

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	377 173	-	-	-	-	-	377 173
Обязательные резервы на счетах в Банке России	10 477	10 077	4 044	8 840	-	-	33 438
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 483	-	-	-	-	-	12 483
Средства в других банках	1 000	-	-	-	-	-	1 000
Кредиты и дебиторская задолженность	68 973	289 122	337 518	806 288	-	-	1 501 901
Объекты инвестиционной недвижимости	-	-	-	-	-	38 000	38 000
Основные средства	-	-	-	-	-	165 346	165 346
Текущее требование по налогу на прибыль	-	5 518	-	-	-	-	5 518
Прочие активы	14 502	225	336	1 487	-	-	16 550
Итого активов	484 608	304 942	341 898	816 615	-	203 346	2 151 409

Обязательства
Средства других

банков							
Средства клиентов	608 182	589 920	236 666	468 938	-	-	1 903 706
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 003	-	50	1 070	-	-	6 123
Прочие заемные средства	-	-	-	47 500	-	-	47 500
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	5 036	5 036
Прочие обязательства	4 875	1 287	-	-	-	-	6 162
Итого обязательств	618 060	591 207	236 716	517 508	-	5 036	1 968 527
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(133 452)	(286 265)	105 182	299 107	-	198 310	182 882
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(133 452)	(419 717)	(314 535)	(15 428)	(15 428)	182 882	

Под операционным риском понимается возможность возникновения убытка вследствие сбоев в работе материально-технического обеспечения Банка, ошибок и нарушений, произошедших в результате неэффективной организации деятельности Банка, а также недостатков системы внутреннего контроля.

Отличительным признаком операционного риска от иных видов банковских рисков является потенциальная возможность Банка понести финансовые потери вследствие неверно выстроенной технологии, нарушения порядка взаимодействия между подразделениями, ошибок персонала и технических сбоев.

Цель Банка состоит в управлении операционным риском таким образом, чтобы максимально обеспечить сохранность активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Основные принципы управления операционным риском включают в себя:

- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими Банка в части реализации основных принципов управления операционным риском;
- соответствие внутренних документов и процедур требованиям законодательства и регулирующих органов;
- проведение периодической оценки подверженности операционному риску;
- разработка планов по поддержанию деятельности Банка в чрезвычайных ситуациях;
- проведение обучения и профессиональное развитие сотрудников;
- соблюдение этических стандартов.

Банком ведется мониторинг уровня операционного риска путем формирования базы факторов операционного риска Банка, ежемесячной оценки индикаторов риска и уровня операционного риска.

Для преодоления операционных рисков в Банке широко практикуются регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, постоянно дорабатывается внутрибанковская нормативная документация, описывающая порядок осуществления процедур и операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков.

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

Банк уделяет внимание вопросам правовой защищенности деятельности Банка. Управление правовым риском осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений.

Система управления правовым риском и риском потери деловой репутации состоит из трех этапов:

- предварительный;
- текущий;
- последующий.

Предварительный этап представляет собой систему административных, организационных и финансовых мер по недопущению возникновения правового риска и риска потери деловой репутации до момента вступления Банка в договорные отношения.

Текущий этап состоит из выявления, анализа и оценки возникающих рисков, а также текущего мониторинга за состоянием уровня правового риска и риска потери деловой репутации.

Последующий этап состоит из анализа недостатков в организации системы, которые привели к возникновению рисков, рекомендаций по ее оптимизации и контроля за ее эффективностью.

Риск потери деловой репутации - риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

Банк постоянно проводит политику, направленную на формирование имиджа «Банк для клиента» путем постоянного повышения качества обслуживания, расширения ассортимента предлагаемых банковских продуктов. Это позволяет существенно снизить риски потери Банком репутации и укрепить имидж надежного и опытного Банка, чутко регулирующего на изменение потребностей клиентуры и развитие рынка банковских услуг.

С целью недопущения возникновения правового риска и риска потери деловой репутации Банк принимает следующие меры:

- формирует прозрачную и целесообразную модель управления, призванную исключить конфликт интересов и риски качества управления;
- устанавливает квалификационные требования к своим сотрудникам с целью предотвращения некомпетентных и (или) необоснованных действий сотрудников Банка;
- проводит предварительную проверку служащих Банка с целью исключения из числа служащих лиц, совершавших ранее правонарушения, а также лиц, подозреваемых в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;
- использует в работе принцип «Знай своего служащего»;
- реализует программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь, клиентов, с которыми он осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей;
- использует в работе принцип «Знай своего клиента»;
- определяет подотчетность и ответственность руководителей и служащих Банка, устанавливает порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами. Данный порядок устанавливается таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов на всех этапах банковской деятельности;
- устанавливает порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организует систему внутреннего контроля за выполнением своих обязательств по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед Банком.

Комплаенс-риск — риск применения юридических санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов и кодексов поведения, касающихся банковской деятельности, а также риск упущенной прибыли или убытков вследствие возникновения конфликтов интересов и вследствие несоответствия действий сотрудников Банка внутренним и внешним нормативным документам.

Основными источниками комплаенс-риска могут являться:

- нарушение стандартов поведения на рынке банковских услуг;
- недостаточное внимание к управлению конфликтами интересов;

— недобросовестный подход сотрудников Банка к консультированию клиентов.

Комплаенс-контроль охватывает все этапы бизнес - процессов Банка, начиная от разработки внутренних документов и заканчивая анализом эффективности банковских операций, и осуществляется непрерывно.

Ответственность за общий контроль за управлением комплаенс-рисками в Банке несет Совет Директоров Банка.

Правление Банка не реже одного раза в год отчитывается перед Советом Директоров Банка об управлении комплаенс-риском в Банке. Целью данного отчета является помощь Совету Директоров Банка принять обоснованное решение о том, насколько эффективно осуществляется комплаенс-функция в Банке.

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

Система управления стратегическим риском организуется в следующих целях:

- минимизации вероятности выбора Банком неверной, неэффективной, недостаточно взвешенной стратегии (как общей стратегии развития, так и отдельных стратегических решений), которая может привести к потере Банком деловой репутации, его позиций на рынке, и, как следствие, финансовым потерям;
- снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк;
- повышение эффективности проводимых операций за счет повышения качества управления ими;
- обеспечение соблюдения законных интересов своих клиентов, участников и вкладчиков, вступающих с Банком в финансовые отношения.

Организация системы управления стратегическим риском состоит из трех основных направлений:

- предварительный контроль - меры по недопущению возникновения факторов риска;
- текущий контроль - выявление, анализ и оценка факторов риска;
- последующий контроль - система мер по оптимизации, в том числе устранению выявляемых факторов риска.

Для предотвращения возможных убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, стратегические решения принимаются в Банке на коллегиальной основе, управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная конкурентная политика.

Детальная проработка планов достижения стратегических целей с адекватной оценкой всех возможных последствий и рисков, которые могут возникнуть при реализации этих планов, позволяет Банку сохранять устойчивое финансовое положение на финансовом рынке.

26. Условные обязательства

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

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

Как следствие могут быть начислены дополнительные налоги, пени, штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три года деятельности, непосредственно предшествующие году проверки.

По мнению Руководства, по состоянию за 31 декабря 2011 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Банка с точки зрения налогового законодательства будет стабильным.

Обязательства капитального характера

За 31 декабря 2011 года как и за 31 декабря 2010 год Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде

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

Обязательства по операционной аренде

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
менее 1 года	12235	8168
от 1 года до 5 лет	7 069	2 819
Итого обязательств по операционной аренде	19 304	10 987

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 кредитного характера Банка составляли:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии		235 214	156 444
Гарантии выданные		74 620	45 387
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	16	(3 552)	(1 890)
Итого обязательств кредитного характера		306 282	199 941

Общая сумма обязательств Банка по неиспользованным лимитам по предоставлению кредитов и гарантий не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже представлено изменение резерва по обязательствам кредитного характера:

Резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера на 1 января

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
--------------------------------------	-------	------	------

Резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера на 1 января	1890	403
Создание резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера в течение периода	16	1487
Резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	3 552	1 890

Оценочные обязательства

Банк имеет правовое обязательство по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, своим работникам. Данное обязательство вытекает из требований трудового законодательства Российской Федерации. Сумма обязательств надежно оценена по состоянию на отчетную дату. Основанием для расчета служат данные по количеству дней неиспользованного отпуска на отчетную дату и среднедневной заработок за 2011 год по всем сотрудникам.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк признает резерв по оценочным обязательствам по выплатам своим работникам, связанным с неиспользованными отпусками в размере более 28 календарных дней, в сумме 700 тысяч рублей (2010г.: 880 тысяч рублей).

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка 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 профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам с незначительным объемом операций на финансовых рынках. Хотя при определении 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, отражаемые по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов по состоянию за 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 8.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 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.

28. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями и компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, продажу векселей. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки на конец года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности		
Аktionеры <i>(договорная процентная ставка 10-14% годовых)</i>	29 656	21 075
Ключевой управленческий персонал <i>(договорная процентная ставка 10-12% годовых)</i>	6 767	4 593
Прочие связанные стороны <i>(договорная процентная ставка 12-13,5% годовых)</i>	46 706	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на конец года		
Аktionеры	(4 339)	-
Текущие/расчетные счета на конец года		
Аktionеры	133	212
Ключевой управленческий персонал	1 305	-
Прочие связанные стороны	10 935	30
Срочные депозиты на конец года		
Аktionеры <i>(договорная процентная ставка 7-10% годовых)</i>	6 598	10 111
Ключевой управленческий персонал <i>(договорная процентная ставка 7-10,5% годовых)</i>	2 595	5 005
Прочие связанные стороны <i>(договорная процентная ставка 7% годовых)</i>	28 900	16 146

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Процентный доход за год		
Аktionеры	3 618	3 729
Ключевой управленческий персонал	624	92
Прочие связанные стороны	5 632	-
Процентные расходы за год		
Аktionеры	541	375
	339	258

Ключевой управленческий персонал		
Прочие связанные стороны	964	1 492
Комиссионные доходы за год		
Акционеры	56	52
Прочие связанные стороны	74	3
Далее представлена общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за год:		
	2011	2010
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода		
Акционеры	43 708	-
Ключевой управленческий персонал	7 605	3 710
Прочие связанные стороны	50 155	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода		
Акционеры	39 389	1 501
Ключевой управленческий персонал	4 444	497
Прочие связанные стороны	42 061	-
Далее указаны прочие права и обязанности на конец года по операциям со связанными сторонами:		
	2011	2010
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Выданные гарантии		
Прочие связанные стороны	386	-
Полученные гарантии, поручительства и залоги		
Акционеры	13 070	27 283
Ключевой управленческий персонал	41 474	-
Прочие связанные стороны	26 309	-
	2011	2010
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Вознаграждения руководящему персоналу		
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	11 306	8 805

Выплаты вознаграждений членам Совета Директоров составили 1 630 тысяч рублей (2010г.: 1 320 тысяч рублей).

29. События после отчетной даты

19 января 2012 года завершена процедура изменения организационно-правовой формы ООО Банк «Кузнецкий» на ОАО Банк «Кузнецкий».

20 апреля 2012 года общее годовое собрание акционеров объявило дивиденды в сумме 4 716 тысяч или 0,000244 рубля на одну размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля.

30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается в связи с вероятностью использования соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

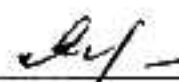
Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Утверждено и подписано от имени Правления ОАО Банк «Кузнецкий» 25 мая 2012 года.


Е.А. Журавлев
И.о. Председателя Правления




Я.В. Макушина
Главный бухгалтер