

ОАО КБ «ЯРОСЛАВИЧ»

Финансовая отчетность в соответствии с
международными стандартами финансовой
отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2011 года,
и заключение независимых аудиторов

Содержание

1.ВВЕДЕНИЕ.....	8
Доля в капитале.....	8
2.ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	8
3.КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	9
4.ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	15
5.ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.....	16
16	
6.НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	17
7.ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	19
8.СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	20
9.КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	20
10.ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....	24
11.ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	25
12.СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	26
13.ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	26
14.УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	27
15.ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА	27
16.ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	28
17.КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	28
18.АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	28
19.НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	29
20.УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	29
21.УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	34
22.УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	35
23.СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	36
24.ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	37
25.СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	38

1. Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года. ОАО КБ «Ярославич» (далее – Банк) – это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), с 1991 года. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 150000, Российская Федерация, город Ярославль, улица Собинова, дом 31/6.

ОАО КБ «Ярославич» принимает участие в уставных капиталах обществ с ограниченной ответственностью:

- 30% в ООО «Изобретатель».

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность и не рассматривается в качестве головной кредитной организации в целях составления консолидированной отчетности в связи с тем, что не оказывает существенного влияния на решения, принимаемые органами управления указанных компаний.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. С 1991 года Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации («Банк России»). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2011 года произошли существенные изменения в составе прочих акционеров Банка:

Акционеры	Доля в капитале	
	2011	2010
Руководство Банка и Правление	0.2506%	0.2506%
Прочие акционеры	99.7494%	99.7494%
Итого	100.0000%	100.0000%

Основным акционером, контролирующим 71,9815% акций Банка, по состоянию на 31 декабря 2011 года является Домогатская Ирина Валентиновна.

Штатная численность персонала Банка на конец отчетного периода составила 59 человек (2010г. 61 человек).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономическая стратегия банка определяется как соответствие между внутренними аспектами деятельности банка и возможностями, которые определяют позицию во внешней среде. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых правительством.

Развитие российской экономики в 2011 году происходило 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 значительно возросла волатильность российского фондового и валютного рынков. В частности, во второй половине года на фоне обострения финансового кризиса в Еврозоне рубль обесценился с 28,1 руб./долл.США в июле 2011 года до 32,2 руб./долл.США в конце 2011 года.

Условия нестабильности на мировых финансовых рынках могут вызвать отток капитала с российского рынка. Отток капитала из Российской Федерации – сегодня самый непрогнозируемый параметр. В отчетном году отток капитала значительно превысил первоначальные прогнозы. Причины этому очевидны.

Неблагоприятный инвестиционный климат, слабая работа государственных институтов, незащищенность прав собственности, неуверенность даже в личной безопасности. В итоге не только иностранные инвесторы

выводят капиталы из России, но, в первую очередь, российские предприниматели стремятся вывести свои капиталы в зарубежные юрисдикции.

Нельзя не отметить и ряд сложностей, которые присутствуют в банковской сфере и не дают банкам развиваться более высокими темпами. Так, к внешним сдерживающим факторам можно отнести высокие риски кредитования из-за крайне противоречивой законодательной базы, слабого залогового законодательства, отсутствия действенной судебно-исполнительной системы по взысканию долгов.

Серьезно сдерживают развитие банковской системы отставание налогового законодательства и правовой вакуум по ряду вопросов налоговой практики.

В то же время российская экономика продолжила восстановительный рост. В 2011 году ВВП, по предварительной оценке Федеральной службы государственной статистики, вырос на 4,3%. Основой роста стал внутренний спрос – как потребительский, так и инвестиционный. Внешний спрос в условиях глобальной нестабильности сократился, что привело к ухудшению в экспортноориентированных отраслях российской экономики. Реальные доходы населения остались на уровне 2010 года.

Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредита над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Банка привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все еще остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Таким образом, динамика решения задач развития Банка будет в значительной части зависеть от состояния правовой среды, инвестиционного и делового климата, налоговых условий, совершенствования системы регулирования банковской деятельности и банковского надзора, эффективности функционирования системы страхования вкладов. Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

3. Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку зданий и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Основные принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим рыночным риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные,

уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт (включая комиссионные, отложенные при их возникновении, при наличии таковых), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении учета доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты и ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату расчетов, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой расчетов не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных финансовых инструментов и ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по

амортизированной стоимости.

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

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих 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 в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность учитываются, когда Банк перечисляет денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения 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 и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, если данные убытки можно оценить с достаточной степенью надежности. Если Банк определяет отсутствие объективных признаков обесценения для отдельно оцененного финансового актива (независимо от его значимости), он включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их в совокупности на предмет обесценения. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, отличная от технической;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- снижение справедливой стоимости обеспечения ниже балансовой стоимости соответствующего кредита.

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, совокупно оцениваемые на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков (не учитывая будущие, еще не понесенные убытки по кредитам), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива. Расчет дисконтированной стоимости будущих денежных потоков обеспеченного финансового актива отражает 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 снижается, и снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур для возмещения актива и определения окончательной суммы убытка.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии и аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Основные средства. Оборудование отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Здания отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Земля и здания отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка земли и зданий производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год.

Фонд переоценки земли и зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. Банк не производит перенос разницы между амортизацией, основанной на переоцененной стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости, на нераспределенную прибыль.

Справедливая стоимость определяется на основе сравнительного подхода. Руководство пересмотрело балансовую стоимость земли и зданий, оцененных в соответствии с моделью переоценки на конец отчетного периода на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно рыночной информации для подтверждения обновленной справедливой стоимости. Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Улучшения недвижимого имущества капитализируются только при условии, что Банк получит финансовую выгоду от использования данного имущества, которую можно адекватно определить.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год (в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах). Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его спра-

ведливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим объектам основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

Здания – 50 лет;

Офисное и компьютерное оборудование – 5 лет;

Автотранспорт – 4 года;

Улучшение арендованного имущества – в течение срока соответствующей аренды.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае его продажи, за вычетом оцениваемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенный налог на прибыль и отражаются в отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что они относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе сумм, ожидаемых к уплате/возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль признается в отношении налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства в отношении налога на прибыль признаются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых начислений, если налоговые расчеты Банка будут оспорены налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

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

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу наращивания с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы либо расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают суммы, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). В связи с тем, что размер комиссий, относящихся к эффективной процентной ставке и применяемых банком, является не существенным данные комиссии признаются одновременно в момент начисления.

Если возникает сомнение относительно возможности погашения кредитов или других долговых инструментов, они списываются до дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков, после чего процентный доход отражается с учетом эффективной процентной ставки по данному активу, использовавшейся для оценки убытка от обесценения.

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за период (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к не денежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Не денежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости, отражается как часть доходов или расходов от переоценки справедливой стоимости.

Основные официальные обменные курсы, использованные для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, а также переоценки остатков по счетам в иностранной валюте по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, представлены ниже:

Российский рубль	2011	2010
Российский рубль	1	1
Доллар США	32,196	30,477
Евро	41,671	40,333

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет

отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО (IAS) 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО (IAS) 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет положения МСФО (IAS) 29, за исключением активов, приобретенных и обязательств, понесенных или принятых до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и не денежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка.

4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк применяет оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут быть данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе, имеющих схожие экономические характеристики, связанные с невыполнением обязательств по кредитам в соответствующих группах. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки величин и времени получения будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный 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 только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

Переоценка основных средств. Справедливая стоимость зданий и сооружений Банка определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость зданий и сооружений Банка определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Оценка рыночной стоимости осуществлялась на основе прямого сравнения оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. По результатам анализа рынка недвижимости за отчетный период руководство Банка пришло к заключению об изменениях в справедливой стоимости здания Банка. Более подробная информация представлена в Примечании 10.

Периодичность проведения переоценки основных средств. Здания Банка подлежат периодической переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке зданий и сооружений. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

Изменения в представлении финансовой отчетности. Банком ретроспективно применен МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки» с целью корректировки данных за 2010 год, в связи с ошибкой при расчете корректировки по начислению резерва под обесценение кредитного портфеля. На расходы 2010 года было отнесено 8100 тыс.руб. вместо 12744 тыс.руб. В результате чего, банком завышена прибыль 2010 года и занижена прибыль прошлых лет на 4644 тыс.руб., что привело к искажению финансового результата за 2010 год. Так, согласно Отчета о совокупном доходе прибыль банка за 2010 год составила 3822 тыс.руб., фактически у Банка сложился убыток в сумме 822 тыс.руб.

Скорректированные данные в раскрытии информации «Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года» по графе «Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)» представлен ниже:

(в тысячах рублей)	Суммы, отраженные ранее	Корректировка	Скорректированные данные
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)			
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		4644	4644
Остаток на 1 января 2010 года	8563	4644	13207
Совокупный доход	3822	(4644)	(822)

Скорректированные данные в раскрытии информации «Отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2010 года» представлен ниже:

(в тысячах рублей)	Суммы, отраженные ранее	Корректировка	Скорректированные данные
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(8100)	(4644)	(12744)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	26902	(4644)	22258
Чистые доходы (расходы)	40005	(4644)	35361
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3822	(4644)	(822)
Прибыль (убыток) за период	3822	(4644)	(822)
Совокупный доход за период	72885	(4644)	68241

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые стандарты и интерпретации, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011года:

«Классификация выпусков новых акций акционерам компании» - Изменение к МСФО (IAS) 32 (выпущено 8 октября 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые варианты эмиссии новых акций акционерам компании с ручкой средств, номинированной в иностранной валюте, от необходимости классифицировать их в качестве производных финансовых инструментов.

«Раскрытие операций со связанными сторонами» - Изменение к МСФО (IAS) 24 (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году: (а) посредством упрощения определения связанной стороны, поясняя ее значение и устраняя непоследовательности; (б) предоставляя частичное исключение из требований раскрытия операций с предприятиями, связанными с государством.

IFRIC 19, «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 июля 2010 года или после этой даты). Интерпретация разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевых инструментов. Прибыль или убыток отражается на счетах прибылей и убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевых инструментов и балансовой стоимостью долга.

«Предоплата по минимальным требованиям к финансированию» - Изменение IFRIC 14 (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия IFRIC 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2010 года и вступает в силу с 01 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций:

- в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтрольной доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были заменены или добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшим место до даты вступления в силу предусмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3;
- пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии текущей стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;
- пересмотренный МСФО 1 уточняет требования в области раскрытия прочего совокупного дохода по каждому компоненту собственных средств или в отчете об изменениях в составе собственных средств, или в примечаниях к финансовой отчетности;
- пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года);
- пересмотренная интерпретация IFRIC 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, если не указано иное.

6. Новые учетные положения

Данные новые стандарты и интерпретации вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В ноябре 2009 и 2010 года Советом по международным стандартам финансовой отчетности была выпущена первая часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный стандарт пересматривает IAS (МСФО) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 представляет новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, все финансовые активы, оцениваемые впоследствии, должны отражаться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, а безотзывной опцион по долевым инструментам, не предназначенный для продажи, должен отражаться по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Для финансовых обязательств, отнесенных к категории учитываемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, требуется раскрывать изменение кредитного риска в составе прочего совокупного дохода в виде изменения их справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В МСФО (IFRS) 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Изменения, представленные в МСФО (IFRS) 10, требуют от руководства Банка применять мотивированные суждения для определения предприятий, находящихся под контролем, для включения их в консолидированную отчетность материнской компании, по сравнению с требованиями, которые были ранее представлены в МСФО (IAS) 27. В дополнении, в МСФО (IFRS) 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО (IFRS) 10 заменяет часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC-12 «Консолидация – Предприятия специального назначения». Данный стандарт вступает в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения». МСФО 11 исключает возможность учета совместно управляемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно управляемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместного предприятия, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО 11 замещает МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участниками» и вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях». МСФО 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в IAS 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах IAS 31 и IAS 28. Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместных соглашениях, зависимых компаниях и структурных предприятиях. Несколько новых требований к раскрытию информации введены данным стандартом. IFRS 12 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается. Применение данного стандарта вводит новые требования к раскрытию информации в финансовой отчетности Банка, но не влияет на финансовое положение или операционные показатели.

МСФО (IFRS) 13 «Определение справедливой стоимости». МСФО (IFRS) 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в МСФО. IFRS 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости. IFRS 13 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается. Первое применение IFRS 13 может иметь влияние на определение справедливой стоимости активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность». (в пересмотренной версии 2011 года). В результате принятия новых стандартов IFRS (МСФО) 10 и IFRS (МСФО) 12, IAS 27 ограничен учетом дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и Совместные Предприятия». (в пересмотренной версии 2011 года). IAS 28 был переименован в IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные и Совместные Предприятия» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к зависимым компаниям. Пересмотренная версия применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Поправки к IAS 19 «Выплаты работникам». IASB опубликовал поправки к IAS 19 «Выплаты работникам», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, предлагающие значительные изменения учета выплат работникам, включая исключение возможности отложенного признания изменений в активы или обязательства пенсионных планов (известные как «подход коридора»). Кроме того, эти поправки ограничивают изменения активов (обязательств) пенсионных планов, признаваемые через прибыль или убыток только к процентному доходу (расходу) или стоимости услуг.

Поправки к IAS 1 «Изменение представления прочего совокупного дохода». Поправки к IAS 1 «Представление финансовой отчетности», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулирования) будут представляться отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы. Эти поправки изменяют представление отчета о прочем совокупном доходе, но не имеют влияния на финансовое положение или операционные показатели.

«Отложенный налог: Возмещение основных активов» - Поправки к IAS 12 (выпущены в декабре 2010г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты). IAS 12 был дополнен опровержимой презумпцией, что отложенный налог от инвестиционной собственности, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости в IAS 40, должен быть определен на основании того, что его балансовая стоимость будет возмещена путем продажи, а также что отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым с использованием модели переоценки в IAS 16, всегда должен определяться на основании цены продажи.

«Раскрытия – Переводы финансовых активов» - Поправки к IFRS 7 (выпущены в октябре 2010г. и вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные поправки предусматривают дополнительные раскрытия в части рисков в отношении переведенных финансовых активов. Поправки включают в себя требование раскрывать по классам природу, балансовую стоимость и описание рисков и поступлений от финансовых активов, переведенных другой стороне, но остающихся на балансе организации. Раскрытия также должны давать пользователю отчетности понимание размера любых связанных обязательств и характер этих связей. В случаях, когда финансовые активы не признаются, но компания все еще несет на себе некоторые риски и поступления, связанные с передаваемым активом, необходимо дополнительное раскрытие, разъясняющее влияние таких рисков.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Поправки к IAS 32 «Финансовые Инструменты: Представление» (опубликован в декабре 2011г.; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Эти поправки разъясняют понятие «Имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого в IAS 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

«Раскрытия - Взаимозачет Финансовых Активов и Финансовых Обязательств» - Поправки к IAS7 «Финансовые Инструменты: Раскрытия» (опубликован в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциально эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

В настоящее время Банк изучает положения новых стандартов, их воздействие на Банк и сроки их принятия.

7. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Наличные средства	23634	35398
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	70639	105854
Корреспондентские счета и депозиты, предоставленные на срок не более 30 дней в банках		
- Российской Федерации	7659	6572
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	5509	10831

Итого денежных средств и их эквивалентов	107441	158655
---	---------------	---------------

Все корреспондентские счета и расчетные счета в торговых системах являются текущими и не имеют обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

8. Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Средства в филиале ОАО КБ «ЮГРА» в г.Ярославле	654	300
Итого средства в других банках	654	300

По состоянию на 31 декабря 2011 года в составе средств в других банках отражен обеспечительный платеж по операциям с пластиковыми картами по системе «Максима», перечисленный на счет филиала ОАО АКБ «ЮГРА» в г. Ярославле. Резерв под обесценение средств в других банках не создавался.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	104326	64267
Кредиты индивидуальным предпринимателям	94022	74952
Потребительские кредиты	16395	10704
Ипотечные кредиты физическим лицам	34987	24666
Прочие кредиты	116519	112741
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(39843)	(48742)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	326406	238588

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты предприя- тиям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивиду- альным предприни- мателям	Потребите- льские кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Прочие кредиты и дебиторская зadolженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	8174	2487	109		29872	40642
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	1279	12471	(16)		(2551)	11183
Суммы, списанные в течение года как безнадежные					(3050)	(3050)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	9453	14958	93		24271	48775
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	14279	(2636)	(44)		(14628)	(3029)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные					(5903)	(5903)

Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	23732	12322	49	3740	39843
---	--------------	--------------	-----------	-------------	--------------

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	132632	36.20	83117	28.93
Физические лица	51382	14.00	35370	12.3
Производство	104810	28.60	64624	22.5
Услуги	8573	2.40	0	0
Операции с недвижимостью	5150	1.40	1000	0.7
Строительство	33159	9.10	7016	2.4
Прочее	30543	8.30	96203	33.5
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	366249	100.0	287330	100.0

По состоянию на 31 декабря 2011 года общая сумма кредитов, предоставленных 20 крупнейшим заемщикам Банка, составляла 268 606 тыс.руб. или 73,70% (2010 г.: 209 304 тыс.руб. или 87,7%) от валовой суммы кредитов и дебиторской задолженности.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении текущих и необесцененных кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Прочие кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты			3190			3190
Кредиты, обеспеченные:	80594	81700	13156	34987	112779	323216
- объектами недвижимости	46608	37010		34987	39114	157719
- транспортными средствами и оборудованием	28373	27528	13156		69075	138132
- товарами в обороте	5613	17162			4590	27365
Итого кредитов и дебиторской задолженности	80594	81700	16346	34987	112779	326406

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении текущих и не обесцененных кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Прочие кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты			2605		1736	4341
Кредиты, обеспеченные:	54814	59994	8006	24666	86767	234247
	18446	31447		24666	41583	116142

- объектами недвижимости						
- транспортными средствами и оборудованием	19466	13277	8006		38394	79143
- товарами в обороте	16902	15270			6790	38962
Итого кредитов и дебиторской задолженности	54814	59994	10611	24666	88503	238588

Суммы, отраженные в таблицах, отражают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Прочие кредиты	Итого
<i>Текущие и не обесцененные</i>						
Высшая категория	27900	66859	16346	34987	32506	178598
Стандартная категория	35540	9062			81927	126529
Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение						
Кредиты, пересмотренные в 2011 году						
Итого текущих и не обесцененных	63440	75921	16346	34987	114433	305127
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежа	29783	11979				41762
- с задержкой платежа от 0 до 30 дней	1000					1000
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	700				1	701
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	1998				2	2000
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					53	53
- с задержкой платежа свыше 360 дней	7405	6122	49		2030	15606
Итого индивидуально обесцененные	40886	18101	49		2086	61122
Общая балансовая сумма кредитов	104326	94022	16395	34987	116519	366249
За вычетом резерва под обесценение	(23732)	(12322)	(49)		(3740)	(39843)
Итого кредитов и авансов клиентам	80594	81700	16346	34987	112779	326406

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты предприят иям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуаль ным предприним ателям	Потребител ьские кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Прочие кредиты	Итого
<i>Текущие и не обесцененные</i>						
Высшая категория	2950	41445	10611	24666	29532	109214
Стандартная категория	32648	5000			57349	94997
Нестандартные кредиты, за ко- торыми ведется наблюдение						
Кредиты, пересмотренные в 2010 году						
Итого текущих и не обесце- ненных	35598	46455	10611	24666	86881	204211
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежа	21264	22375			17930	61569
- с задержкой платежа от 0 до 30 дней		5499				5499
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней						
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней						
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	7405	623	93		7930	16051
- с задержкой платежа свыше 360 дней						
Итого индивидуально обесце- ненные	28669	28497	93		25860	83119
Общая балансовая сумма кредитов	64267	74952	10704	24666	112741	287330
За вычетом резерва под обес- ценение	(9453)	(14958)	(93)		(24238)	(48742)
Итого кредитов и деби- торской задолженности	54814	59994	10611	24666	88503	238588

Текущими и не обесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком. Анализ кредитного качества производится для текущих и не обесцененных кредитов на основании экспертного мотивированного суждения по оценке финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов. В таблице анализа кредитного качества текущие и не обесцененные кредиты подразделяются на следующие категории качества:

«Высшая категория» - к данной категории относятся ссуды с низким кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и

иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

«Стандартная категория» - к данной категории относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности производства. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые могут привести в будущем к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

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

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой просроченные кредиты, по которым просрочка является технической (до 5 дней по кредитам, предоставленным юридическим лицам и до 30 дней по кредитам, предоставленным физическим лицам).

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются его просроченный статус или наличие факторов, которые приведут заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

По кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2011 года залоговое обеспечение полностью обесценено, по определению специалистов банка не имеет рыночной стоимости.

Суммы, отраженные как индивидуально обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

На 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 326 406 тыс.руб. (2010 г.: 238 588 тыс.руб.).

В большинстве случаев, по мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности клиентам по состоянию на 31.12.2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Банк предоставляет кредит без премии или дисконта, а также без дополнительных издержек, связанных с данным кредитом. В этом случае амортизированная стоимость будет равна первоначальной стоимости кредита за вычетом погашенной задолженности по основному долгу.

В 2011 году банк не предоставлял кредитов по ставкам ниже рыночных. Упущенная выгода по предоставленным ранее кредитам составила 29 тыс. руб. и учтена в составе отчетности.

10. Основные средства

	здания	автомобили	Вычисли- тельная - техника	прочее	Незавер- шенное строите- льство	ИТОГО
Стоимость на 1 января 2010 года	30 552	900	2 776	8 324	1 928	44 480
Накопленная амортизация	(4 210)	(450)	(2 367)	(7 556)		(14 583)
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года	26 342	450	409	768	1 928	29 897
Поступления			92	30	1 500	1 622
Выбытия			(798)	(2 265)		(3 063)
Амортизационные отчисления	(611)	(225)	(205)	(405)		(1 446)
Списание амортизации по выбывшим ОС			798	2 265		3 063

Переоценка зданий	86 329					86 329
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	112 060	225	296	393	3 428	116 402
Стоимость на 31 декабря 2010 года	116 881	900	1 418	6 741	3 428	129 368
Накопленная амортизация за вычетом амортизации по выбывшим ОС	(4 821)	(675)	(1 092)	(6 378)		(12 966)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	112 060	225	296	393	3 428	116 402
Поступления			57	385		442
Выбытия			(133)	(374)		(507)
Амортизационные отчисления	(2 338)	(225)	(219)	(299)		(3 081)
Списание амортизации по выбывшим ОС			133	374		507
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	109 722	0	134	479	3 428	113 763
Стоимость на 31 декабря 2011 года	116 881	900	1 342	6 752	3 428	129 303
Накопленная амортизация за вычетом амортизации по выбывшим ОС	(7 159)	(900)	(1 178)	(6 303)		(15 540)

В 2011 году переоценку основных средств Банк не производил.

Балансовая стоимость здания Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года включает сумму переоценки здания Банка в размере 102 311 тысячи рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 года в отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 20 462 тысячи рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав офисного, компьютерного и прочего оборудования включены полностью изношенные активы с первоначальной стоимостью 1461 тысяч рублей (2010 г.: 1188 тысяч рублей), которые продолжают использоваться Банком и, следовательно, отражаются в отчете о финансовом положении Банка по нулевой остаточной стоимости.

Незавершенное строительство представляет собой:

- стоимость помещения в сумме 3 376 тыс. руб., которое фактически используется для нужд банка. В связи с тем, что здание принадлежит нескольким собственникам, которые не имеют единого мнения в части оформления земли – собственность или аренда, Банк не может оформить право собственности на свое помещение и перевести его из разряда незавершенного строительства в разряд основных средств, находящихся в эксплуатации. – стоимость терминалов для выдачи денег в сумме 52 тыс. руб., которые были приобретены для работы с пластиковыми картами по системе «Золотая корона». Договор с системой «Золотая корона» расторгнут. В настоящее время Банк работает с пластиковыми картами по системе «Максима». Программное обеспечение системы «Максима» к данным терминалам не подходит. В настоящее время решается вопрос по реализации терминалов.

11. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Средства в расчетах	180	830
Прочее	1977	154
За вычетом резерва под обесценение	(39)	(137)
Итого прочих активов	2118	847

В состав прочих активов входят средства по расчетам, связанным с осуществлением текущей деятельности банка. В том числе расходы будущих периодов в сумме 1973 тыс.руб., из которых 1843 тыс.руб. составляет право пользования ИБС.

12. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	248991	213993
- Срочные депозиты	12321	37827
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	7739	15376
- Срочные вклады	74929	62831
Итого средств клиентов	343980	330027

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	82668	24,0	78207	23,7
Строительство	35819	10,4	10614	3,2
Торговля	72569	21,1	72627	22,0
Услуги	107625	31,3	92801	28,1
Производство	34742	10,1	67734	20,5
Прочее	10557	3,1	8044	2,5
Итого средств клиентов	343980	100,0	330027	100,0

Для управленческих целей руководство Банка не рассчитывает концентрацию крупнейших клиентов в составе средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 343 980 тыс.руб. (2010 г.: 330 027 тыс.руб.).

13. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Обязательства банка по операциям с КБ «Евротраст», ЗАО АКБ НКЦ	0	44
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	711	180
Кредиторская задолженность	275	227
Прочее	1835	1406
Итого прочих обязательств	2821	1857

По состоянию на 31 декабря 2011 года прочие обязательства составили 1835 тыс.руб., в том числе доходы буду-

щих периодов 34 тыс.руб. и компенсация за неиспользованные отпуска 1801 тыс.руб.

14. Уставный капитал

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

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении тыс.шт.	Уставный капитал, скорректирован ный с учетом инфляции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2010 года	247500	40540	33750	74290
За 31 декабря 2010 года	247500	40540	33750	74290
За 31 декабря 2011 года	296950	45485	43640	89485

По состоянию на 31 декабря 2010 года номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал с учетом инфляции, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составлял 24 750 тыс.руб.

В 2011 году года Банком проведена эмиссия обыкновенных акций на сумму 14 835 тыс.руб. По результатам эмиссии в составе собственного капитала отражен эмиссионный доход в размере 9 890 тыс.руб.

На 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имели номинальную стоимость 100 рублей за акцию (2010г.: 100 рублей за акцию) и предоставляли право одного голоса на общем собрании акционеров. В 2011 и 2010 годах банк не выкупал собственных акций у акционеров.

15. Прочие компоненты совокупного дохода

	Примечание	2011	2010
Прочие компоненты совокупного дохода			
Основные средства:			
- Изменение фонда переоценки основных средств			86329
Прочие компоненты совокупного дохода за год			86329
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:			(17266)
- Изменение фонда переоценки основных средств			(17266)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога			69063

Прочие компоненты совокупного дохода Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года отсутствуют.

16. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	43015	42958
Средства в других банках	34	34
Корреспондентские счета в других банках	13	608
Итого процентных доходов	43062	43600
ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		
Срочные вклады физических лиц	(5749)	(5592)
Срочные депозиты юридических лиц	(879)	(327)
Текущие/расчетные счета	(1084)	(2679)
Итого процентных расходов	(7712)	(8598)
Чистые процентные доходы	35350	35002

17. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	8650	8065
- Кассовые операции	5273	4439
- Комиссии по операциям с пластиковыми картами	498	1208
- Комиссии по валютным операциям	448	426
- Комиссии по выданным гарантиям	240	101
- Прочее		54
Итого комиссионных доходов	15109	14293
Комиссионные расходы		
- Комиссии по операциям с пластиковыми картами	(426)	(918)
- Расчетные операции	(1227)	(984)
- Комиссии по валютным операциям	(79)	(24)
Итого комиссионных расходов	(1732)	(1926)
Чистый комиссионный доход	13377	12226

18. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Расходы на содержание персонала		(28693)	(23955)
<i>Административные расходы</i>			
Расходы на содержание имущества		(2074)	(1771)
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		(3301)	(1406)
Амортизация основных средств	10	(3081)	(1446)
Расходы на техническое обслуживание		(2115)	(917)
Взносы в государственную систему страхования вкладов		(317)	(274)
Прочее		(6345)	(5942)
Итого административных и прочих операционных расходов		(45926)	(35711)

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 5 587 тыс.руб. (2010 г.: 3 872 тыс.руб.).

По состоянию на 31 декабря 2011 года прочие операционные расходы составили 6345 тыс.руб., в том числе выплаты совету директоров 900 тыс.руб.

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	0	0
Отложенное налогообложение	(486)	(472)
Расходы по налогу на прибыль за год	(486)	(472)

Текущая ставка налога на прибыль в 2011 году, применяемая к прибыли Банка, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	6759	4294
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	(1352)	(859)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	866	387
- Прочие разницы		
Расходы по налогу на прибыль за год	(486)	(472)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражены по ставке 20%.

20. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих основных видов рисков: кредитный, рыночный, риски ликвидности и операционный риск. Рыночный риск включает в себя процентный риск, фондовый и валютный риск.

Политика Банка по управлению финансовыми рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков, а также на постоянный контроль уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Меры по управлению операционным риском направлены на обеспечение должного функционирования внутренних правил и процедур Банка, которые минимизируют подверженность Банка влиянию как внешних, так и внутренних факторов возникновения рисков.

Правила и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации.

Совет директоров Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками.

Правление Банка несет ответственность за выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных лимитах рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет погасить задолженность в полном объеме или частично в установленный срок. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в текущей стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Подход Банка к управлению кредитным риском определен в Кредитной политике, которая ежегодно пересматривается и утверждается Советом директоров Банка. В связи с негативным влиянием экономического

кризиса Банк провел ужесточение кредитной политики в области корпоративного и розничного кредитования, внося изменения в требования к корпоративным клиентам и в программы кредитования розничных клиентов.

В 2011 году предоставление Банком услуг кредитования корпоративным клиентам осуществлялось, исходя из следующих факторов:

- кредитование новых клиентов возможно только в том случае, если на основе оценки клиента и кредитных рисков можно с большой долей уверенности утверждать, что бизнес конкретного клиента будет продолжаться даже в условиях острого кризиса;
- кредитные продукты в основном будут предоставляться клиентам отраслей, связанных с торговлей товарами первой необходимости: продуктами питания, бытовой химией;
- допускается кредитование на короткие периоды (не более полугода) оборотного капитала клиентов;
- предпочтительное обеспечение – недвижимость;

Допустимы исключения для клиентов-партнеров Банка, проверенных долгосрочным сотрудничеством, учредители которых несут персональную ответственность по кредитам, кредиты обеспечены твердым залогом.

Допускается предоставление кредитных продуктов действующим клиентам Банка из отраслей, на которые кризис оказал существенное негативное влияние, в том случае, если клиенты являются проверенными партнерами Банка. Собственники бизнеса несут персональную ответственность за кредиты, отвечают личным имуществом (включая депозиты, размещенные в банке) по обязательствам перед Банком.

Услуги кредитования для физических лиц будут предоставляться сотрудникам компаний, которые обслуживаются в Банке и являются финансово устойчивыми. Массовые программы розничного кредитования не предоставляются.

Банк структурирует уровни кредитного риска, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются на регулярной основе.

Снижение кредитных рисков также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В течение 2011 года кредитные риски в разрезе заемщиков (в том числе акционеров) не превышали установленных Банком России нормативных значений.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники отдела кредитования и денежного обращения осуществляют регулярный анализ способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления банка. Отдел кредитования и денежного обращения банка осуществляет анализ просроченных кредитов по срокам просрочки и последующий контроль просроченных остатков.

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

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

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- валютный риск;
- процентный риск;

Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску сценарного анализа, стресс-тестирования, а также с учетом обязательных требований Банка России.

Валютный риск. Валютный риск возникает вследствие изменения курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций (главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля).

В рамках управления валютным риском в Банке установлены сублимиты открытой валютной позиции. Отдел валютных операций и ценных бумаг банка на ежедневной основе осуществляет мониторинг открытой валютной позиции банка. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро), и в объемах ниже допустимых лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	На 31 декабря 2011 года			На 31 декабря 2010 года		
(в тысячах российских рублей)	Финан- совые активы	Финан- совые обязате- льства	Чистая балансовая позиция	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая балан- совая позиция
Российские рубли	543043	353829	189214	503250	334655	168595
Доллары США	9319	8957	362	11154	11081	73
Евро	5491	5435	56	6938	7082	(144)
Итого	557853	368221	189632	521342	352818	168524

Процентный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться и приводить к возникновению убытков.

Управление процентным риском осуществляется на уровне Банка в целом. Принятию решения по конкретным банковским операциям, позволяющим привлекать и размещать денежные средства, предшествует технико-экономический анализ рынка банковских услуг, проводимый подразделением Банка, отвечающим за данный участок работ, а также осуществляет подготовку предложений по изменению процентных ставок по банковским услугам.

Правление банка рассматривает предоставленные подразделениями предложения по изменению процентных ставок по банковским услугам и в случае одобрения осуществляет их утверждение.

Основополагающие решения по вопросам, связанным с установлением процентных ставок привлечения и размещения ресурсов, принимают:

- Правление Банка, которое определяет общую ценовую (процентную) политику Банка в области привлечения ресурсов и размещения ресурсов;
- Кредитный комитет, который определяют процентные ставки по конкретным кредитам и нестандартным депозитным сделкам;
- Председатель Правления, а также иные уполномоченные лица, которые вправе применительно к конкретным клиентам вносить изменения в базовые процентные ставки по депозитам и кредитам в рамках, установленных для них персональных лимитов;

Риск ликвидности. Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков. Риском ликвидности управляет руководство Банка.

Руководство Банка на ежедневной основе осуществляет мониторинг ликвидности Банка, достаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка для обеспечения потребностей клиентов в наличных и безналичных средствах.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении Банком. Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточного объема ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют 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 ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие обязательным требованиям и требованиям внутренней политики;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлечения средств).

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (минимальное допустимое значение 15), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 41,7 (2010 г.: 68,9).
- Норматив текущей ликвидности (Н3) (минимальное допустимое значение 50), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 54,6 (2010 г.: 83,9).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (максимальное допустимое значение 120), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 68,0 (2010 г.: 77,4).

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2011 года, на 31 декабря 2010 года и в течении отчетных периодов, закончившихся на эти даты, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Представленный ниже анализ основан на ожидаемых сроках погашения активов и обязательств на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	107441				107441
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ				4559	4559
Средства в других банках	654				654
Кредиты и дебиторская задолженность	31635	1728	90862	202181	326406
Основные средства				113763	113763
Финансовые активы, имеющиеся в на- личии для продажи				2	2
Прочие активы	2118			2910	5028
Итого активов	141848	1728	90862	323415	557853
Обязательства					
Средства клиентов	262197	45844	8952	26987	343980
Отложенное налоговое обязательство				21420	21420
Прочие обязательства	2821				2821
Итого обязательств	265018	45844	8952	48407	368221
Итого чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(123170)	(44116)	81910	275008	189632

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	158655				158655
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ				2256	2256
Средства в других банках	300				300
Кредиты и дебиторская задолженность	40211	55636	64568	78173	238588
Основные средства				116402	116402
Финансовые активы, имеющиеся в на- личии для продажи				2	2
Прочие активы	847			4292	5139
Итого активов	200013	55636	64568	201125	521342
Обязательства					
Средства клиентов	229369	36062	539	64057	330027
Текущие обязательства по налогу на прибыль	472				472
Отложенное налоговое обязательство				20462	20462
Прочие обязательства	1857				1857
Итого обязательств	231698	36062	539	84519	352818
Итого чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	(31685)	19574	64029	116606	168524

На основе представленной выше таблицы рассчитываются коэффициенты банковской ликвидности (соотношение активов и пассивов по соответствующим срокам) и сравниваются с оценочными коэффициентами (за основу берутся установленные ЦБ РФ нормативы мгновенной и текущей ликвидности. Ситуация с ликвидностью считается нормальной при условии, если текущее значение коэффициентов выше значения коэффициентов установленных Банком. В случае если расчетные показатели меньше, чем требуемые, оценивается необходимая величина привлечения денежных средств для достижения требуемых показателей. Также оценивается величина затрат на привлечение данных средств.

По мнению Руководства Банка совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного

управления Банком. Как правило, полного совпадения по указанным позициям не происходит, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения, отклоняясь от контрактных сроков. Несовпадение сроков погашения по активам и обязательствам потенциально увеличивают доходность, однако может также увеличивать риск получения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка, а также рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Операционный риск. Операционный риск и сопряженные с ним убытки возникают вследствие недостатков в организации деятельности, используемых технологиях, функционировании информационных систем, несанкционированных действий или ошибок сотрудников, а также в результате внешних событий.

Управление операционным риском рассматривается Банком как составная часть общей системы управления рисками и осуществляется в соответствии с политикой управления рисками в данной области, нацеленной на предупреждение и/или снижение операционных рисков. Цели политики Банка по управлению операционными рисками реализуются посредством системы разделения полномочий и внутренних процедур, построения системы внутреннего контроля за соблюдением лимитной дисциплины, установленных правил и процедур совершения операций и сделок, реализации комплекса мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности и восстановления деятельности в случае чрезвычайных обстоятельств, постоянного повышения квалификации сотрудников на всех организационных уровнях.

Банк осуществляет систематическое отслеживание информации об операционных рисках, сбор, анализ и систематизацию данных о понесенных потерях, мониторинг уровня потерь от реализации операционного риска.

21. Управление капиталом

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 этот минимальный уровень составлял 11% (2010 г. – 11%).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Основной капитал (капитал 1-го уровня)		
Уставный капитал	29695	24750
Эмиссионный доход	43640	33750
Фонды	5523	5523
Прибыль предшествующих лет	12512	10276
Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц	(2)	(2)
Дополнительный капитал (капитал 2-го уровня)		
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	93450	21248
Прибыль текущего года	7419	2230
Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ	192237	97775
Активы, взвешенные с учетом риска	425977	268490
Коэффициент капитала 1-го уровня	21,4	27,7
Коэффициент достаточности капитала	38,4	32,2

В течение 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

Мерами, которые Банк может применить при недостаточности капитала, являются: дополнительная эмиссия, продажа активов и снижение объемов кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (нор-

му прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения о распределении капитала. В расчет также принимается соответствие направления деятельности Банка долгосрочным планам руководства и перспективам развития Банка.

22. Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. Налоговое валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, действовавшее в течение периода, за который составляется отчетность, предоставляло налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Данные правила трансфертного ценообразования сформулированы нечетко, что в целом, позволяет налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Банк определил свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что примененные меры и соответствующие налоговые обязательства Банка могут быть оспорены налоговыми органами и скорректированы для целей налогообложения в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Обязательства кредитного характера. Основной целью обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований к кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»		6947	15707
Выданные гарантии и поручительства		12542	244
Общая сумма обязательств кредитного характера		19489	15951

За вычетом резерва под обесценение	(65)	(70)
Итого обязательств кредитного характера	19424	15881

Общая сумма задолженности по контрактным суммам неиспользованных лимитов, гарантий не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия этих финансовых инструментов или их отмена без предоставления заемщику средств.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имел активов, находящихся в залоге. Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 4 559 тысяч рублей (2010 г.: 2 256 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость - это сумма, на которую может обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи, по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой как правило равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае, если по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по хозяйственным операциям, равна их амортизированной стоимости, учитывая краткосрочный характер этих активов.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная от первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности, в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими крупными акционерами, а также с представителями высшего руководства. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Банка
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 9-10,5% годовых)	4602	
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 7-11,0% годовых)	1324	2062
Текущие/расчетные счета на конец года	413	443

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Банка
Процентные доходы	0	321
Процентные расходы	(211)	(244)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Банка
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	3800
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	1340

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Банка
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12%)	0	1142
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 12% годовых)	0	3042
Текущие/расчетные счета на конец года	2784	170

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Банка
Процентные доходы	0	112
Процентные расходы	(113)	(179)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Аktionеры	Руководство Банка
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0		1760
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0		728

В 2011 году общая сумма вознаграждения членам Совета директоров и Правлению Банка составила 6 567 тысяч рублей (2010 г.: 5 511 тысяч рублей).

25. События после отчетной даты

По итогам 2011 года согласно отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, Банком получена прибыль в размере 9358 тыс.руб. (2010г.: 2549 тыс. руб.), которая была распределена решением годового общего собрания акционеров и принято решение направить ее на прибыль прошлых лет. Других событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, до даты составления настоящего отчета не произошло.

Президент ОАО КБ «Ярославич»		Т.В. Щеголева
Зам.главного бухгалтера		С.М. Шелер

