

## Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года.

### 1. Основная деятельность Банка.

Данная финансовая отчетность Открытого акционерного общества Акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк «Кавказпромстройбанк» (сокращенное наименование ОАО «Кавказпромстройбанк»), подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

ОАО «Кавказпромстройбанк» (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества.

**Основными видами деятельности** Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации, в том числе открытие и ведение счетов юридических и физических лиц, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой. Банк работает на основании лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

1. №1614 от 09.04.1997 года «На право совершение банковских операций в рублях и иностранной валюте»;

2. №1614 от 09.04.1997 года «На привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте».

С 2004 года Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

**Юридический адрес** головного офиса: 369000, Карачаево-Черкесская Республика, г.Черкесск, ул.Пушкинская, 84.

Банк имеет один дополнительный офис и один операционный офис (2010г: два дополнительных офиса и один операционный офис)

В целях расширения географии деятельности Банка, выхода на региональные площадки, а следовательно и укрепления позиций на банковском рынке, банком планируется открытие в 2012 году двух филиалов в г.Москве и г.Санкт-Петербурге. Для достижения поставленной задачи уже 03.02.2012 Советом Банка принято решение об открытии Представительства ОАО «Кавказпромстройбанк» в г.Санкт-Петербурге, которое в дальнейшем будет преобразовано в филиал.

Юридический адрес дополнительного офиса в ст.Зеленчукская: 369140, Карачаево-Черкесская Республика, ст.Зеленчукская, ул.Ленина, 55.

Юридический адрес операционного офиса в г.Ставрополь: 355017, г.Ставрополь, ул.Мира, 276, «А1».

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

Среднесписочная численность персонала в течение 2011 года составила 70 человек (в 2010 году - 79 человек).

Основными акционерами Банка на 31.12.2011г. являются:

- Редькин Василий Петрович – 80,1% уставного капитала;
- Жигалова Дарья Михайловна – 19,8 % уставного капитала.

(2010г : Редькин Василий Петрович – 99,9% уставного капитала).

В результате продажи акций ОАО «Кавказпромстройбанка» Редькиным Василием Петровичем на основании договоров купли-продажи от 29.03.2012г. новыми акционерами Банка стали следующие физические лица:

- Смолянов Алексей Юрьевич- 25,1% уставного капитала;
- Тимохин Александр Валерьевич- 45,0 % уставного капитала;
- Еремин Алексей Борисович- 10,0% уставного капитала.

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублях, если не указано иное.

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечаются сравнительно высокие инфляция и процентные ставки. Развившийся в этом году финансовый кризис в Европе оказал достаточно серьезное воздействие на российскую экономику. Тем не менее в 2011 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Реальный темп роста ВВП РФ за 10 месяцев 2011 году по оценкам Росстата составил 104,3%. Индекс промышленного производства в январе – октябре 2011 года по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года составил 5,1%. Восстановлению экономики способствовало сохранение достаточно высокого уровня цен на нефть, рост внешнеторгового оборота, увеличение инвестиций в основной капитал предприятий. Рост экономики сопровождался постепенным увеличением доходов населения.

В то же время действовали такие отрицательные факторы как сжатие ликвидности, высокий уровень оттока капитала из России, колебания валютных курсов основных мировых валют. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 27).

Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем. Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса

## **3. Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями Российского законодательства. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

Банк составляет финансовую отчетность по МСФО на базе российской бухгалтерской отчетности путем перегруппировки статей баланса и отчета о прибылях и убытках, внесения необходимых корректировок и применения профессиональных суждений, то есть применения метода трансформации. Трансформация осуществляется в три этапа:

- перегруппировка статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках исходя из экономической сущности активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов кредитной организации для приведения их в соответствие с МСФО;
- определение перечня необходимых корректировок статей отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с МСФО и статей отчета о совокупных доходах, в том числе на основе профессиональных суждений соответствующих структурных подразделений;
- расчет сумм необходимых корректировок статей отчета о финансовом положении, отчета о прибылях и убытках и отчета о совокупных доходах для приведения их в соответствие с МСФО.

Предоставление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняются от одного периода к другому, кроме тех случаев, когда изменение приводит к более качественному представлению операций Банка, либо данное изменение необходимо в соответствии с МСФО.

Несущественные статьи аналогичного характера и назначения, представляются агрегировано, существенные статьи в соответствии с требованиями МСФО не агрегируются.

По состоянию на 31 декабря 2011 года при признании активов Банком применялись стандарты МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее МСФО 39) и стандарт МСФО 16 «Основные средства» (далее МСФО 16), МСФО 7 «Финансовые инструменты – раскрытия». Более детальная информация о применении данных стандартов представлена в принципах учетной политики, а также соответствующих примечаниях для этих балансовых статей.

По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике, за 2011 год показатель инфляции составил 6,1 %. Такие показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой.

Орган управления, утвердивший финансовую отчетность к выпуску – Совет Банка. Владельцы Банка или другие лица не имеют права вносить поправки в данную финансовую отчетность после её утверждения.

Уровень существенности принимается равным 1% от валюты баланса. По своему усмотрению Банк может уточнять статьи со значением меньше уровня существенности.

Руководством принято допущение о том, что финансовые инструменты сроком погашения до 1-го года рассматриваются как инструменты, по которым изменение стоимости денежных потоков считается ничтожным, ввиду незначительности сроков.

Руководством принято допущение о том, что из-за округления до тысяч рублей погрешность может составлять +/- 3 тысячи рублей и не повлечет искажений в понимании отчетности.

Далее по тексту доллар США может обозначаться символом \$.

Основные корректировки относятся к основным средствам, резервам под обесценение кредитов, налогу на прибыль, прочим активам и пассивам.

**Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и новые учетные положения.**

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

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

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

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

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

**"Усовершенствования МСФО"** выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник

поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

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

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

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

**поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не повлияет на финансовую отчетность Банка.

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

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

**поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов"** уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. В соответствии с данной интерпретацией вознаграждения за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки, в результате которой они были получены, и тем самым часть справедливой стоимости общего полученного вознаграждения резервируется и откладывается на период, когда происходит ее использование. Банк не планирует внедрение программ по вознаграждению за лояльность клиентов.

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

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

**МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"** (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. Для составления отчетности за 2011 год Банк применяет МСФО (IAS) 39. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

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

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

Ниже раскрыты существенные вопросы, имеющие значение для правильного понимания принципов учетной политики в отношении представляемой финансовой отчетности.

Принципы учетной политики изложены в учетной политике ОАО «Кавказпромстройбанк» для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

#### **4. Влияние изменения в учетной политике и ошибки в предыдущей отчетности**

По причине ошибки в отчетности за 2010 год доходы от предоставления в аренду банковских ячеек перенесены в статью «Прочие операционные доходы» из статьи «Комиссионные доходы» в сумме 180 тыс. руб., что повлекло за собой изменения некоторых статей отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств.

## **5. Принципы учетной политики**

### ***Ключевые методы оценки***

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

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

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются



методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего времени существования финансового актива или финансового обязательства.

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

### ***Первоначальное признание финансовых инструментов***

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые

по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

### ***Обесценение финансовых активов***

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

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

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

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Финансовые активы тестируются на обесценение с периодичностью, соответствующей периодичности составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот

актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва от обесценения финансового актива, отраженного в отчете о финансовом положении. Списание осуществляется на основании решения Совета Банка после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка.

Последующее восстановление сумм, ранее списанных на убытки от обесценения, отражается как доход в отчете о прибылях и убытках.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного

или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям убытка), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

### ***Прекращение признания финансовых активов***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***Денежные средства и их эквиваленты***

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

### ***Обязательные резервы в Банке России***

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

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

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

и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

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

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение Правления Банка.

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

### ***Средства в других банках***

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

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

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

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

### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

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

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;



в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

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

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

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

#### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а

также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

#### ***Финансовые активы, удерживаемые до погашения***

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые :

- после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Банк определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как «удерживаемые до погашения», по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

#### ***Основные средства***

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по

переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Основные средства приобретенные после 31.12.2002 учтены с налогом на добавленную стоимость за минусом накопленного износа на дату отчетности. Недвижимое имущество и автотранспорт оценены по рыночной стоимости на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками.

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

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

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки основных средств.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине.

Убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Выбытие и списание объектов основных средств проводится в том случае, когда решено его более не использовать и нельзя ожидать каких-либо экономических выгод от его выбытия. Неиспользуемые основные средства, предназначенные для выбытия, должны учитываться либо по балансовой стоимости, либо по возможной цене продажи в зависимости от того, какое из двух значений меньше. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

***Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»***

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

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

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

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

Классификация актива (группы выбытия) как предназначенного для продажи может быть осуществлена как в момент его приобретения, так и при смене планов руководства Банка относительно использования этих активов. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение).

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

***Амортизация***

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

	% в год
Офисная и банковская техника	50%
Прочее оборудование	20%
Улучшение арендованного имущества	100%

По категориям «Здания и сооружения» и «Автотранспорт» амортизация не начисляется, поскольку вышеуказанные основные средства оцениваются по рыночной стоимости и эта стоимость является актуальной на дату составления отчетности.

Амортизация объектов основных средств начинается с 1 числа месяца, следующим за месяцем ввода в эксплуатацию.

Земля не подлежит амортизации.

***Нематериальные активы***

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

	% в год
Нематериальные активы	10%

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

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

### ***Операционная аренда***

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам

операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

### ***Заемные средства***

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

С привлеченными денежными средствами у Банка связан риск изъятия денежных средств до срока, указанного в договоре. Банк считает не экономичным привлекать средства выше ставки обоснованной данным риском, применять ставки ниже не возможно в связи с конкуренцией в данной отрасли. Поэтому все процентные ставки по срочным депозитам Банк считает рыночными. Дисконтировать средства на других счетах клиентов не имеет смысла, так как изъятие денежных средств может произойти в любой момент, значит необходимо рассматривать эти средства как краткосрочные.

### ***Выпущенные долговые ценные бумаги***

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

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

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье "Прочие

операционные доходы" или "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

### ***Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность***

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

### ***Обязательства кредитного характера***

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

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

### ***Уставный капитал и эмиссионный доход***

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

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

### ***Привилегированные акции***

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

### ***Собственные акции, выкупленные у акционеров***

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

### ***Дивиденды***

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

### ***Отражение доходов и расходов***

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

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

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

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

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

### ***Налоги на прибыль***

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль. Текущей налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.



Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов. Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налог на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам.

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

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах, также отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

### ***Переоценка иностранной валюты***

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации.

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

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

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов и от пересчета денежных активов и обязательств по официальному обменному курсу Банка России отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

На 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (на 31.12.2010г. 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2010г. 40,3331 рубля за 1 евро).

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

### ***Взаимозачеты***

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

### ***Учет влияния инфляции***

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

### ***Оценочные обязательства***

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

### ***Заработная плата и связанные с ней отчисления***

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

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

### **Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

### **6. Денежные средства и их эквиваленты**

*(в тысячах российских рублей)*

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Наличные средства	8366	10189
Остатки денежных средств по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	70588	54759
Корреспондентские счета в других банках, в том числе	187	646
- в Российской Федерации	187	646
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>79141</b>	<b>65594</b>

У Банка открыты корреспондентские счета в Банке России, ЗАО АКБ «Русславбанк» г.Москва, Филиале ОАО «Внешторгбанк» г.Ставрополь, в Северо-Кавказском банке Сберегательного банка РФ г.Ставрополь.

Сумма обязательных резервов, депонируемых в Банке России, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

По состоянию на 31.12.2011г.. остатков в Филиале ОАО «Внешторгбанк» г. Ставрополь и в Северо-Кавказском банке Сберегательного банка РФ г.Ставрополь не было. Отчетность ЗАО АКБ «Русславбанк» г. Москва позволяет сделать вывод о высокой надежности и платежеспособности этого банка-корреспондента, остатки на счетах в этом Банке являются надежными высоколиквидными активами.

Все денежные средства и их эквиваленты являются текущими и не обесцененными и не имеют обеспечения.

Сроки погашения и географический анализ денежных средств и их эквивалентов представлен в примечании 27.

### **7. Средства в других банках**

*(в тысячах российских рублей)*

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Кредиты	95000	110000
Депозиты в Банке России	100000	95000
Резерв под обесценение средств в других банках		
Требования по уплате процентов	56	78
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>195056</b>	<b>205078</b>

В течение 2011 года Банк в соответствии с Соглашением № 3 от 03 августа 2007 года об общих условиях проведения двусторонних сделок на межбанковском рынке, предусматривающим сделки по привлечению (размещению) межбанковских кредитов в иностранной валюте и в российских рублях между ОАО «Кавказпромстройбанк» и Северо-Кавказским банком Сбербанка РФ, размещает денежные средства в этом банке.

По состоянию на 31.12.2011 года в Северо-Кавказском банке Сбербанка РФ размещенные денежные средства Банка составляли 95 000 тыс. руб.

Также течении 2011 года в соответствии с Генеральным Межбанковским соглашением между ОАО «Кавказпромстройбанк» и ЗАО АКБ «Русславбанк» от 22 марта 2002года №286/ 07-03-03 о проведении на внутреннем и внешнем денежном и валютном рынках межбанковских операций заключались сделки по размещению межбанковских кредитов в российских рублях. По состоянию на 31.12.2011 года размещенных денежных средств в ЗАО АКБ «Русславбанк» нет.

Межбанковский кредит следует отнести к категории краткосрочных кредитов, продаваемых на денежном рынке МБК по цене кредитных ресурсов, процентной ставке по кредиту в результате взаимодействия спроса и предложения.

В течение 2011 г. Банк размещал денежные средства в депозиты Банка России. По состоянию на 31.12.2011 года размещенные денежные средства составили 100 000 тыс.руб. Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

*(в тысячах российских рублей)*

	<b>Кредиты и депозиты в других банках</b>
Текущие и не обесцененные	
- в 20 крупнейших российских банках	195000
<b>или альтернативная классификация</b>	
с рейтингом AAA	100000
с рейтингом AA- до AA+	95000
<b>Итого текущих и не обесцененных</b>	<b>195000</b>
Средства в других банках до вычета резерва	195000
Резерв под обесценение средств в других банках	
Требования по уплате процентов	56
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>195056</b>

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

*(в тысячах российских рублей)*

	<b>Кредиты и депозиты в других банках</b>
Текущие и не обесцененные	
- в 20 крупнейших российских банках	155000
- в других банка	50000
<b>или альтернативная классификация</b>	
с рейтингом AAA	95000
с рейтингом AA- до AA+	60000
не имеющие рейтинга	50000
<b>Итого текущих и не обесцененных</b>	<b>205000</b>
Средства в других банках до вычета резерва	205000
Резерв под обесценение средств в других банках	
Требования по уплате процентов	78
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>205078</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства в других банках в сумме 100 000 тыс. рублей ( на 31.12.2010 г.: 95 000 тыс. рублей) были размещены в Банке России сроком от 25 до 32 дня по эффективной ставке от 2,83 % до 3,86 %.

В течение 2011 года в отчете о прибылях и убытках была отражена прибыль в сумме 1 480 тыс. руб. (2010 г: 1 067 тыс. руб.), связанная с предоставлением средств другим банкам, по средствам, размещенным в Банке России в сумме 2 217 тыс. руб. ( 2010 г. 2 572 тыс. руб.)

По состоянию на 31.12.2011 г. депозиты и остатки на счетах Банка, превышающие 10 % капитала Банка, были размещены в Банке России, в Северо-Кавказском банке Сбербанка РФ. Совокупная сумма этих средств составляла 195 000 тыс. руб. (на 31.12.2010 г.: 205 000 тыс. руб.)

По состоянию на 31.12.2011 г. сумма требований по уплате процентов составила 56 тыс.руб.( на 31.12.2010 г. : 78 тыс. руб.)

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в примечании 27.

## 8. Кредиты

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по классам:

(в тысячах российских рублей)

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Организации, находящиеся в федеральной и государственной собственности			8500	0,9
Негосударственные организации	1 56930	7 5,5	7 0250	5 1,5
Индивидуальные предприниматели		1	3	2
	38618	8,6	4330	5,1
Физические лица, в т.ч.	12308	5,9	3421	2,5
- работники банка	899	0,4	1726	1,3
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	2 07856	1 00,0	1 136501	1 00,0
Резерв под обесценение кредитов	( 16885)		(13838)	
<b>Итого кредиты</b>	<b>1 90971</b>		<b>12 2663</b>	

За 2011 год Банк заключил 94 кредитных договора (в 2010 г. – 82 договора). По состоянию на 31.12.2011 г. оформлен 71 договор с 63 заемщиками (на 31.12.2010 г. – 65 договоров с 59 заемщиками). За 2011 год предоставлено заемных средств в сумме 381451 тысяч рублей (без учета межбанковских кредитов) (за 2010 г. – 275239 тыс.руб.). В кредитном портфеле содержится 2 реструктурированных (пролонгация и снижение процентной ставки) кредитных договора или 2,8% от количества и 4,2% от объема кредитного портфеля. (на 31.12.2010 г.- 7 реструктурированных или 11% от количества и 14% от объема кредитного портфеля). Кредитные договоры по своей структуре содержат как разовые кредиты, так и возобновляемые и невозобновляемые кредитные линии.

Кредитный риск сконцентрирован в крупных кредитах. В географической структуре кредитного портфеля в основном кредиты предоставлены заемщикам, находящимся на территории Карачаево-Черкесской республики.

(в тысячах российских рублей)

№ п/п	Наименование региона	2011			2010		
		Сумма	Резерв под обесценение	Итого кредитов	Сумма	Резерв под обесценение	Итого кредитов
1	КЧР	161280	(8635)	152645	120571	(5669)	114902
2.	Ставропольский край	37722	(115)	37607	7795	(34)	7761

3.	Краснодарский край	8854	(8135)	719	8135	(8135)	
	Итого	207856	(16885)	190971	136501	(13838)	122663

Банк предоставляет потребительские кредиты своим сотрудникам. Ссудная задолженность по таким кредитам на 31.12.2011 г. составляет 0,4 % от размера кредитного портфеля (на 31.12.2010 г.-1,3%).

Банк проводит в основном политику краткосрочного и среднесрочного кредитования, предоставляя право пролонгации срока действия договоров.

Банк выделяет следующую структуру кредитов по отраслям:

№ п/п	Наименование класса	2011		2010	
		Структура, %	Средневзвешенная процентная ставка, %	Структура, %	Средневзвешенная процентная ставка, %
1	Торговля и общественное питание	40,0	14,6	19,9	15,8
2.	Промышленность и строительство	31,4	15,4	46,6	16,2
3.	Индивидуальные предприниматели	18,6	15,0	25,0	16,1
4.	Прочие	9,6	14,0	7,2	18,0
5.	Работники Банка	0,4	9,1	1,3	11,1
	Итого	100,0		100,0	

Рыночной процентной ставкой Банком принимается средневзвешенная процентная ставка  $\pm 5$  пунктов. Процентные ставки по предоставленным кредитам на 31.12.2011 года являются рыночными.

На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года Банк имеет 3 заемщика (группы взаимосвязанных заемщиков) (2010г.: 2 заемщика (группы взаимосвязанных заемщиков)) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов 19063,7 тыс. руб. (2010 г.: 14922,2 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 85 029 тыс. руб. (2010 г.: 33600 тыс.руб.) или 40,9 % от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов (2010 г.: 24,6 %).

Весь кредитный портфель Банка на отчетную дату состоит из кредитов:

(в тысячах российских рублей)

	2011	2010
<b>Кредиты до вычета резервов по кредитам (предоставлены непосредственно заемщику), в том числе:</b>	<b>207856</b>	<b>136501</b>
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты	77964	63556
Индивидуально обесцененные кредиты	129892	72945
<b>Итого кредиты (до вычета резерва по кредитам и обязательствам кредитного характера)</b>	<b>207856</b>	<b>136501</b>
Вычет резервов по кредитам	(16885)	(13838)
<b>Итого кредитов</b>	<b>190971</b>	<b>122663</b>

Задолженность в размере 1695 тыс.руб. является просроченной и индивидуально обесцененной и представляет собой задолженность по кредиту Хутовой Ф.Н.. По данному кредиту Банк принимает за справедливую стоимость обеспечения сумму в размере 2580 тыс.руб. Основанием для оценки справедливой стоимости обеспечения послужил отчет независимого оценщика. Задолженность в размере 8135 тыс. руб. является просроченной и индивидуально обесцененной и представляет собой остаток задолженности по кредиту ООО «Кедр», обеспеченной только поручительствами физических лиц. Остальные индивидуально обесцененные кредиты не являются просроченными.

**Анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2011 г.**  
(в тысячах российских рублей)

	Организации, находящиеся в федеральной и государственной собственности	Негосу- дарственны е организац и	Индиви- дуальные предпри- ниматели	физиические лица	ИТОГО
<b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>					
- (крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет )		18000			18000
- (крупные новые заемщики)					
- (кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства)		44868	12918		57786
- (потребительские кредиты работникам)				844	844
-( иные кредиты физическим лицам)				1334	1334
<b>ИТОГО текущих и необесцененных</b>		<b>62868</b>	<b>12918</b>	<b>2178</b>	<b>77964</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>					
-с задержкой платежа свыше 360 дней		8135			8135
<b>ИТОГО индивидуально обесцененных</b>		<b>94062</b>	<b>25700</b>	<b>10130</b>	<b>129892</b>
<b>Общая сумма кредитов до вычета резерва</b>		<b>156930</b>	<b>38618</b>	<b>12308</b>	<b>207856</b>
Резерв под обесценение кредитов		(15648)	(257)	(980)	(16885)
<b>Итого кредитов</b>		<b>141282</b>	<b>38361</b>	<b>11328</b>	<b>190971</b>

**Анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2010 г.**  
(в тысячах российских рублей)

	Организации, находящиеся в федеральной и государственной собственности	Негосу- дарственные организации	Индиви- дуальные предпри- ниматели	физиические лица	ИТОГО
<b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>					
- (крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет )	18000	6000			24000
- (крупные новые заемщики)	10500				10500
- (кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства)		18730	1400		20130
кредиты пересмотренные в 2010 году		3000	4200		7200
- (потребительские кредиты работникам)				1726	1726
<b>ИТОГО текущих и необесцененных</b>	<b>28500</b>	<b>27730</b>	<b>5600</b>	<b>1726</b>	<b>63556</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>					
-с задержкой платежа свыше 360 дней		8135			8135
<b>ИТОГО индивидуально обесцененных</b>		<b>42520</b>	<b>28730</b>	<b>1695</b>	<b>72945</b>
<b>Общая сумма кредитов до вычета резерва</b>	<b>28500</b>	<b>70250</b>	<b>34330</b>	<b>3421</b>	<b>136501</b>
Резерв под обесценение кредитов		(11558)	(585)	(1695)	(13838)
<b>Итого кредитов</b>	<b>28500</b>	<b>58692</b>	<b>33745</b>	<b>1726</b>	<b>122663</b>

По состоянию за 31.12.2011 г. бланковые кредиты отсутствуют, все кредиты обеспечены залогом (ипотека, залог оборудования, транспортных средств, товаров в обороте, в том числе в пользу третьих лиц) или поручительством третьих лиц.

Обеспечение	2011 (%)	2010 (%)
-------------	----------	----------

Залог машин и оборудования	19,9	42,3
Ипотека	58,4	40,5
Залог товаров в обороте	10,9	10,4
Поручительство	10,5	6,0
З/плата, др. денежные выплаты	0,3	0,8
<b>Итого:</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Информация о залоговом обеспечении по классам кредитов по состоянию на 31.12.2011г.

(в тысячах российских рублей)

	Организации, находящиеся в федеральной и государственной собственности	Негосударственные организации	Индивидуальные предприниматели	физические лица	ИТОГО
Залог машин и оборудования		29748	10975	719	41442
Ипотека		100901	18098	2310	121309
Залог товаров в обороте		13147	9543		22690
З/плата, др. денежные выплаты				595	595
Поручительства		13135		8685	21820
<b>Итого кредитов</b>		<b>156931</b>	<b>38616</b>	<b>12309</b>	<b>207856</b>

Следует отметить, что кредиты на сумму 13380 тыс.руб., обеспеченные в настоящее время поручительством, перейдут в категорию кредитов, обеспеченных ипотекой, после регистрации договоров ипотеки.

Информация о залоговом обеспечении по классам кредитов по состоянию на 31.12.2010г.

(в тысячах российских рублей)

	Организации, находящиеся в федеральной и государственной собственности	Негосударственные организации	Индивидуальные предприниматели	физические лица	ИТОГО
Залог машин и оборудования	21822	29421	6449		57692
Ипотека		27148	25881	2395	55424
Залог товаров в обороте	6678	5546	2000		14224
З/плата, др. денежные выплаты				1026	1026
Поручительства		8135			8135
<b>Итого кредитов</b>	<b>28500</b>	<b>70250</b>	<b>34330</b>	<b>3421</b>	<b>136501</b>

Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой их номинальную стоимость, так как все кредиты размещены на рыночных условиях.

Ниже представлен анализ изменений резерва по кредитам за отчетный период.

(в тысячах российских рублей)

	2011	2010
<b>Резервы по кредитам на начало отчетного периода</b>	<b>(13838)</b>	<b>(21959)</b>
Восстановление (отчисления) резервов по кредитам	(3047)	8116
Кредиты, списанные за счет резервов по кредитам в течение года как безнадежные		5
<b>Резервы по кредитам на конец отчетного периода</b>	<b>(16885)</b>	<b>(13838)</b>

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов по классам в течение 2011 года:

(в тысячах российских рублей)

	Организации, находящиеся	Негосударственные	Индивидуальные	Физические	ИТОГО
--	--------------------------	-------------------	----------------	------------	-------



	в федеральной и государственной собственности	организации	предпри- ниматели	лица	
<b>Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2011г.</b>		<b>(11558)</b>	<b>(585)</b>	<b>(1695)</b>	<b>(13838)</b>
Восстановление резервов по кредитам за 2011 год		(4090)	328	715	(3047)
Кредиты, списанные в течение 2011 года как безнадежные					
<b>Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2011 года</b>		<b>(15648)</b>	<b>(257)</b>	<b>(980)</b>	<b>(16885)</b>

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов по классам в течение 2010 года:

(в тысячах российских рублей)

	Организации, находящиеся в федеральной и государственной собственности	Негосударст- венные организации	Индиви- дуальные предпри- ниматели	Физи- ческие лица	ИТОГО
<b>Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2010г.</b>		<b>(19111)</b>	<b>(818)</b>	<b>(2030)</b>	<b>(21959)</b>
Восстановление резервов по кредитам за 2010 год		7548	233	335	8116
Кредиты, списанные в течение 2010 года как безнадежные		5			5
<b>Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2010 года</b>		<b>(11558)</b>	<b>(585)</b>	<b>(1695)</b>	<b>(13838)</b>

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

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

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на отчетную дату была определена сотрудником кредитного отдела путем сравнительного анализа рыночных цен на объекты жилой недвижимости по городу и региону либо на основании отчета независимого оценщика.

Фактическая чистая стоимость продажи залога может отличаться от стоимости, раскрытой выше, в связи с возможными непредвиденными трудностями по взысканию данного залога.

Следует принимать во внимание, что оценка риска по кредитам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что созданные на отчетную дату резервы под обесценение кредитов достаточны для покрытия убытков, присущих

кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервами созданным под обесценение кредита. Анализ справедливой стоимости представлен в примечании 32.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов клиентам представлен в примечании 27.

## 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ниже приведена информация об изменении балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

*(в тысячах российских рублей)*

	2011	2010
Стоимость на начало отчетного периода		454
Увеличение справедливой стоимости		816
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1270)
<b>Чистая стоимость на конец отчетного периода</b>		

В 2011 году операций с ценными бумагами не осуществлялись. (В 2010г. были реализованы акции ОАО «Нижекамскнефтехим» на сумму 1270 тыс. руб., результат работы по ценным бумагам отрицательный. При оценке результатов по купле-продаже финансовых активов имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31.12.2010 г. убыток по МСФО составляет 241 тыс.руб. )

В 2012 году руководство ОАО «Кавказпромстройбанк» планирует размещение денежных средств на рынке ценных бумаг.

## 10. Текущие требования по налогу на прибыль

Ниже отражены суммы переплат по налогам.

*(в тысячах российских рублей)*

	2011	2010
Налог на прибыль г.Черкесск	1	253
Налог на прибыль г.Ставрополь		159
<b>Итого</b>	<b>1</b>	<b>412</b>

## 11. Основные средства и нематериальные активы

*(в тысячах российских рублей)*

	примечание	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автотранспорт	Прочее оборудование	Итого ОС	Нематериальные активы

Годовая норма амортизации			50%		20%		10%
Стоимость (или оценка) на 1 января 2010 года		25271	2465	2584	215	30535	8
Накопленная амортизация			(1895)		(135)	(2030)	(5)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2010 года</b>		<b>25271</b>	<b>570</b>	<b>2584</b>	<b>80</b>	<b>28505</b>	<b>3</b>
Поступления		15	349			364	
Выбытия			(106)			(106)	
Амортизационные отчисления			(292)		(13)	(305)	(1)
в т.ч.							
Амортизация начисленная	23		(398)		(13)	(411)	
Амортизация по выбывшим ОС			106			106	
Переоценка		2989		(346)		2643	
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года</b>		<b>28275</b>	<b>521</b>	<b>2238</b>	<b>67</b>	<b>31101</b>	<b>2</b>
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2010 года		28275	2708	2238	215	33436	8
Накопленная амортизация			(2187)		(148)	(2 335)	(6)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2011 года</b>		<b>28275</b>	<b>521</b>	<b>2238</b>	<b>67</b>	<b>31101</b>	<b>2</b>
Поступления							
Выбытия			(155)	(372)	(45)	(572)	
Амортизационные отчисления			(257)		29	(228)	(1)
в т.ч.							
Амортизация начисленная	23		(412)		(16)	(428)	
Амортизация по выбывшим ОС			155		45	200	
Переоценка		(3)		(1748)		(1751)	
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года</b>		<b>28272</b>	<b>109</b>	<b>118</b>	<b>51</b>	<b>28550</b>	<b>1</b>
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года		28272	2553	118	170	31113	8
Накопленная амортизация			(2444)		(119)	(2563)	(7)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2012 года</b>		<b>28272</b>	<b>109</b>	<b>118</b>	<b>51</b>	<b>28550</b>	<b>1</b>

Объекты недвижимости и автотранспортные средства были оценены независимым оценщиком на 31.12.2011 года. Оценка выполнялась в соответствии с договором № 22 от 26.01.2012 г. независимым оценщиком ИП Мазуровым Николаем Николаевичем, обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории. Амортизация по объектам недвижимого имущества и автотранспорту принимается равной 0%.

К основным средствам приобретенным до 31.12.2002 г. был применен МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Для расчета справедливой стоимости использовался индекс потребительских цен (ИПЦ) накопленный с 31.12.2002г. , причем в декабре 2002 года был принят ИПЦ равный единице.

К стоимости основных средств «восстановлена» сумма НДС уплаченного за объекты основных средств, приобретенные после 31.12.2002 г.

В качестве нематериального актива Банк принимает затраты на создание корпоративного сайта в размере 8 тыс.руб.

Основные средства в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам в отчетном периоде не передались.

Географический анализ основных средств представлен в примечании 27.

## 12. Прочие активы

(в тысячах российских рублей)

	2011	2010
Требования по оплате РКО, ПК «Клиент-банк», SMS-банк отнесенные к прочим активам	2009	1646
Недвижимость полученная по договору отступного	10500	10500
<b>Итого прочих активов (до вычета резервов)</b>	<b>12509</b>	<b>12146</b>
Резервы по прочим активам	(2512)	(254)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>9997</b>	<b>11892</b>

По состоянию на 31.12.2011г. большую долю в требованиях по оплате РКО, ПК «Клиент-банк», SMS-банк отнесенные к прочим активам составили требования по оплате за РКО сроком возникновения до 1 месяца – 83 %. К требованиям по оплате за РКО свыше 1 месяца создан резерв под обесценение данного актива сумме 307 тыс. рублей. (2010 г.: 254 тыс. руб.)

В прочие активы включено имущество в ст.Полтавской Краснодарского края, приобретенное Банком по договору об отступном, которое не предназначено для его дальнейшего использования. Банк предполагает реализовать эти активы в течение года. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», т.к. банк не имеет конкретного плана продажи. Банком создан резерв под обесценение данного актива в сумме 2205 тыс. рублей.

Ниже представлен анализ изменений резервов по прочим активам.

(в тысячах российских рублей)

	2011	2010
<b>Резервы по прочим активам на начало отчетного периода</b>	(254)	(170)
Отчисления в резервы	(2258)	(84)
<b>Резервы по прочим активам на конец отчетного периода</b>	<b>(2512)</b>	<b>(254)</b>

Географический анализ прочих активов представлен в примечании 27.

## 13. Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)

	2011	2010
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>26131</b>	<b>56475</b>
в том числе:		
текущие (расчетные) счета	26131	56475
<b>Прочие юридические лица (включая малый бизнес)</b>	<b>254526</b>	<b>222160</b>
в том числе:		
текущие (расчетные) счета	254526	222160
срочные депозиты		
<b>Физические лица</b>	<b>38918</b>	<b>5219</b>
в том числе:		
текущие счета и вклады до востребования	3077	3801
срочные вклады	35841	1418
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>319575</b>	<b>283854</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)

	<b>2011</b>		<b>2010</b>	
	сумма	%	сумма	%
Промышленность ( в т.ч. производство мебели, изделий из резины, трикотажных изделий)	18878	5,9	21142	7,5
Строительство	82550	25,8	63687	22,4
Образование и научная деятельность	13059	4,1	6438	2,3
Распределение электроэнергии, газа и воды	4974	1,6	35922	12,7
Предприятия торговли	53870	16,9	60535	21,3
Транспорт	40746	12,7	9112	3,2
Услуги	39337	12,3	60257	21,2
Деятельность ресторанов и кафе	13860	4,3	4152	1,5
Общественные организации	6463	2,0	5685	2,0
Здравоохранение	1386	0,4	2388	0,8
Сельское хозяйство и лесное хозяйство	2412	0,8	6448	2,3
Обработка вторичного сырья	1620	0,5	1975	0,7
Физические лица	38918	12,2	5219	1,8
Прочие	1502	0,5	894	0,3
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>319575</b>	<b>100</b>	<b>283854</b>	<b>100</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия. На 31.12. 2011 г. 3 клиента имели остатки на расчетных счетах свыше 17 000 тыс. рублей (2010 г.: 3 клиентов – свыше 15 000 тыс. рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 94278 тысяч рублей (2010 г.: 64818 тысяч рублей), или 29,5 % (2010 г.: 22,8%) от общей суммы средств клиентов.

В течение 2011 года Банк предлагал физическим лицам следующие виды вкладов:

- до востребования - 0,1% годовых;
- срочные со сроком хранения 180 дней (6 мес.) минимальная сумма вклада 60000 рублей – 5% годовых ( с 08.08.2011 г.-4%);
- срочные со сроком хранения 1 год - 6% годовых( с 08.08.2011 г.-4,5%);
- срочные со сроком хранения 1 год минимальная сумма вклада 20000 рублей, с дополнительными взносами - 6% годовых ( с 08.08.2011 г.-4,5%);

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30. Географический анализ и сроки погашения средств клиентов представлен в примечании 27.

#### 14. Прочие заемные средства

(в тысячах российских рублей)

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Субординированный депозит (ОАО РАПП «Кавказмясо»)	10000	
Обязательства по уплате процентов	217	
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>10217</b>	

23 сентября 2011 года Банк получил субординированный депозит в сумме 10 000 тыс. рублей от ОАО РАПП «Кавказмясо» со сроком погашения в 2017 году. Оценочная справедливая стоимость средств, привлеченных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с

аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По состоянию на 31.12.2011 г. субординированный займ был отражен в отчетности по амортизированной стоимости. В случае ликвидации Банка кредиторы по данному займу будут последними по очередности выплаты долга.

Географический анализ, анализ по срокам погашения прочих заемных средств представлен в примечании 27.

## 15. Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)

	2011	2010
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	504	251
Прочие кредиторы	1284	209
Задолженность перед работниками	910	
Резерв по обязательствам кредитного характера	317	2511
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>3015</b>	<b>2971</b>

Основную долю в общей сумме прочих обязательств составляют суммы поступившие «До выяснения» 1130 тыс. руб. (37,5%)

Географический анализ, анализ по срокам погашения прочих обязательств представлен в примечании 27.

## 16. Уставный капитал

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

	2011			2010		
	Кол-во акций (шт.)	Номинал акции (инфлированный) (руб.)	Инфлированная стоимость уставного капитала (тыс.руб.)	Кол-во акций (шт.)	Номинал акции (инфлированный) (руб.)	Инфлированная стоимость уставного капитала (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	261200	334,90	87475	21199	3560,30	75475
Привилегированные акции	40000	208,22	8328	40000	208,22	8328
<b>Итого уставный капитал</b>			<b>95803</b>			<b>83803</b>

При подготовке финансовой отчетности в отношении уставного капитала был ретроспективно применен МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» т.е. пересчитан уставный капитал Банка с момента создания Банка с использованием накопленного индекса инфляции, рассчитанного на основе индекса потребительских цен.

В 2011 году Банком проведена дополнительная эмиссия обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 240001 штук номиналом 50 руб. По результатам эмиссии уставный капитал Банка был увеличен на 12000 тыс. руб.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 рублей за акцию и предоставляют их владельцам – акционерам одинаковый объем прав.

Акционеры ОАО «Кавказпромстройбанк», владеющие обыкновенными акциями, имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам лично или через своего представителя;
- получать дивиденды в размерах, определяемых Общим собранием акционеров;

-имеют доступ к документам, хранящимся в ОАО «Кавказпромстройбанк» в порядке, установленном Федеральным Законом «Об акционерных обществах». Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль, предоставляют их владельцам – акционерам одинаковый объем прав.

Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим всем акциям за год составляет 20 тыс.руб. Дивиденды выплачиваются акционерам по решению Общего собрания акционеров.

Акционерный капитал состоит из долей физических лиц резидентов и юридических лиц резидентов. Структура сложилась следующим образом: физические лица -99,9%, юридические лица – 0,1%.

Взносы акционеров в капитал не превосходили номинальную стоимость выпущенных акций, поэтому эмиссионного дохода у Банка нет.

## 17. Прочие компоненты совокупного дохода

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, классифицируемые как "предназначенные для продажи", переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационной корректировки.

Фонд переоценки основных средств, в том числе классифицируемых как "предназначенные для продажи", переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

В течение 2011 года фонд переоценки основных средств без учета налога на прибыль увеличился на сумму 1056 тыс. руб.

## 18. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

*(в тысячах российских рублей)*

	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты	28354	26578
Средства в других банках	1480	1067
Проценты от вложения в депозиты ЦБ РФ	2217	2572
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>32051</b>	<b>30217</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(376)	(69)
Депозиты юридических лиц	(217)	
Исключение влияния наращенных процентных доходов	(230)	
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(823)</b>	<b>(69)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>31228</b>	<b>30148</b>

Основным источником процентных доходов в отчетном году являются полученные проценты от размещенных кредитов клиентам. Их удельный вес в общей сумме

процентных доходов за отчетный год увеличился ( +0,4% ) и составил 88,4 % (2010 г. – 88,0%).

Показатель «Чистые процентные доходы» увеличился на 3,6 % в 2011 году по сравнению с 2010 годом. Процентные расходы в 2011 году по сравнению с 2010 годом увеличились в 8,6 раз.

## 19. Доходы и расходы по операциям и от переоценки иностранной валюты

*(в тысячах российских рублей)*

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	171	347
Расходы по операциям с иностранной валютой	(147)	(73)
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>24</b>	<b>274</b>

*(в тысячах российских рублей)*

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Доходы, полученные от переоценки иностранной валюты	916	499
Расходы по переоценке иностранной валюты	(894)	(569)
<b>Итого доходы за вычетом расходов по переоценке иностранной валюты</b>	<b>22</b>	<b>(70)</b>

## 20. Дивиденды полученные

*(в тысячах российских рублей)*

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Дивиденды, полученные от вложений в акции		97
<b>Итого доходы, полученные от вложений в акции</b>		<b>97</b>

## 21. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

*(в тысячах российских рублей)*

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
За открытие и ведение банковских счетов	58	115
По расчетным и кассовым операциям	27287	26771
Вознаграждение за проведение операций с валютными ценностями	293	65
Прочее	93	198
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>27731</b>	<b>27149</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
По расчетным и кассовым операциям	(716)	(581)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(127)	(100)
Комиссия за инкассацию	(102)	(151)
Прочее	(4)	(2)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(949)</b>	<b>(834)</b>

Наибольший удельный вес в комиссионных доходах в отчетном году (98,4%), как и в предыдущем (2010 г. : 98,6%), занимает комиссия, полученная Банком за кассовое и расчетное обслуживание клиентов по действующим тарифам.



Средний процент комиссионного вознаграждения за кассовое обслуживание в 2011 году составил 1,27 % ( 2010 г. : 1,13 %.)

Средний процент комиссионного вознаграждения за расчетное обслуживание в 2011 году составил 0,14%, ( 2010 г.: 0,14%).

## 22. Прочие операционные доходы

(в тысячах российских рублей)

	2011	2010
От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов		28
От сдачи в имущества в аренду	32	112
От предоставления в аренду банковских ячеек	226	180
Доходы, полученные за обработку документов, информационных услуг	579	750
Дивиденды полученные		97
Возмещение причиненных убытков (от страховой компании и др.)		93
Доходы, относящиеся к основным средствам	124	2406
Прочие	153	75
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>1114</b>	<b>3741</b>

## 23. Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)

	примечание	2011	2010
Расходы на содержание персонала		(28275)	(23921)
Расходы, относящиеся к основным средствам (в т.ч. уценка)		(6346)	(4201)
Амортизация основных средств	11	(428)	(411)
Профессиональные услуги (охрана, связь и т.п.)		(1498)	(1704)
Прочие налоги (кроме налога на прибыль)		(1142)	(1956)
Административные расходы		(1432)	(1159)
Страхование		(173)	(105)
Реклама и маркетинг		(29)	(39)
Прочие операционные расходы		(2450)	(15)
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>		<b>(41773)</b>	<b>(33511)</b>

Наибольший удельный вес в составе операционных расходов составляют затраты на персонал – 67,7 % (2010 г.: 71,4 %), включающие в себя расходы на содержание аппарата управления и социальные расходы. Расходы на содержание аппарата управления состоят из заработной платы сотрудников и взносов в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд, начисляемых в соответствии с Российским законодательством.

## 24. Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(5330)	(4745)

Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
с возникновением и списанием временных разниц	2800	(1122)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(2530)</b>	<b>(5867)</b>

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли Банка, составляет 20%. Налоговые последствия движения этих временных разниц также отражены по ставке 20%.

Временные разницы в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов. Временные разницы сложились следующим образом:

*(в тысячах российских рублей)*

	31 декабря 2010 года	Изменение	31 декабря 2011 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства	(411)	382	(29)
Кредиты клиентам	(221)	1424	1203
Прочие активы	185	476	661
Прочие обязательства	(345)	307	(38)
<b>Отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(792)</b>	<b>2589</b>	<b>1797</b>
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	17	211	228
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(775)</b>	<b>2800</b>	<b>2025</b>

*(в тысячах российских рублей)*

	31 декабря 2009 года	Изменение	31 декабря 2010 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства	(301)	(110)	(411)
Кредиты клиентам	379	(600)	(221)
Прочие активы	282	(97)	185
Прочие обязательства	(13)	(332)	(345)
<b>Отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>347</b>	<b>(1139)</b>	<b>(792)</b>
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		17	17
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>347</b>	<b>(1122)</b>	<b>(775)</b>

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают отложенные налоговые активы (обязательства), которые отражают чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и

обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения.

Отложенный налоговое актив в 2011 году составил 1797 тыс.руб.

## 25. Дивиденды

*(в тысячах российских рублей)*

	2011	2010
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода		
Дивиденды объявленные в течение отчетного периода	20	20
Дивиденды выплаченные в течение отчетного периода	20	20
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода		

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

По итогам работы за 2010 год общее собрание акционеров от 20.04.2011г. приняло решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям в общем размере 20 тыс.руб.

## 26. Сегментный анализ

Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации.

Услуги физическим лицам - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, услуг по ответственному хранению ценностей, потребительскому кредитованию.

Услуги организациям - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой

Банк не выпускает ценные бумаги, свободно обращающиеся на открытых рынках, и, соответственно, не составляет сегментную отчетность

## 27. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, валютного, риски ликвидности и процентной ставки), географического, стратегического, операционного, риска потери деловой репутации, правового риска. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Целями Политики управления банковскими рисками являются:

- поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определяемом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям;
- предотвращение или минимизация возможных будущих убытков Банка и (или) ухудшения ликвидности Банка из-за наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами;
- соблюдение адекватности принятых Банком на себя рисков количеству и объемам проводимых операций;

- своевременное и в полном объеме выполнение Банком взятых на себя обязательств;
- создание образа Банка как надежного и финансово-устойчивой кредитной организации.

Для достижения поставленных целей Банк выполняет следующие задачи:

- разрабатывает и постоянно совершенствует методы выявления, оценки и мониторинга отдельных банковских рисков;
- разрабатывает и постоянно совершенствует методы контроля и минимизации отдельных банковских рисков;
- разрабатывает и постоянно совершенствует комплекс мер, направленных на нормальное функционирование Банка в кризисных ситуациях.

### ***Кредитный риск***

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Основной целью управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе.

Структура кредитного портфеля по срокам размещения должна быть достаточно сбалансирована со сроками привлечения средств по пассивным операциям Банка. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк при выдаче кредитов, установлении других договорных отношений тщательно изучает и анализирует учредительные документы клиента - юридического лица, документы, характеризующие его финансово - хозяйственную деятельность, банковскую историю клиента. Оценка первоначального уровня кредитного риска, принимаемого на себя Банком на момент совершения сделки размещения финансовых ресурсов, утверждается (за исключением заключения сделок на межбанковском рынке, которым присущ кредитный риск) Кредитным комитетом, а при размещении денежных средств в сумме более 5% от собственного капитала (по Российским стандартам) Кредитным комитетом и Правлением Банка.

Принятие решений по изменению уровня кредитного риска Банка по уже совершенной сделке, подтверждению нового уровня риска и (или) изменению нормы отчисления в резерв в процессе администрирования осуществляется, на основании профессионального суждения работника кредитного отдела, Кредитным комитетом.

Подтверждение ранее сложившегося уровня риска по уже совершенной сделке, без изменения нормы отчисления в резерв, в процессе администрирования осуществляется, на основании профессионального суждения работника кредитного отдела, Правлением Банка.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков.

В Банке установлены в относительном выражении лимиты кредитования связанных с Банком лицами, а также аффилированными лицами (совокупные, а также в разрезе связанных с Банком лиц и отдельных связанных с Банком лиц) в размере не более 3% от величины собственных средств (капитала) Банка (по Российским стандартам).

Основными направлениями регулирования риска кредитного портфеля являются разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

Банком разработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля.

Одним из методов является лимитирование. Лимиты определяются как максимально допустимые размеры ссуд и выражаются, как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (коэффициенты, индексы, нормативы.)

Наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска по портфелю Банка является резервирование. Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров, одновременно повышая качество кредитного портфеля и надежность Банка. Согласно Положению Банка России резерв по кредитным рискам создается под задолженность, не являющуюся стандартной. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата вследствие неплатежеспособности заемщиков (контрагентов Банка) путем оценки рисков по всем кредитным операциям.

Также одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях в составе финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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

### ***Географический риск***

Географический риск – риск изменения текущих или будущих политических или экономических условий в стране (регионе) в той степени, в которой они могут повлиять на способность страны (региона), фирм и других заемщиков отвечать по обязательствам.

При определении географического риска учитываются следующие факторы: экономическое руководство страной (регионом), структура экономики, насыщенность ресурсами (рабочая сила, капитал, природные ресурсы), уровень инфляции, подверженность страны (региона) влиянию внешних факторов.

Основными методами управления географическим риском являются: лимитирование – установление ограничений на величину риска по тому или иному региону, и диверсификация - распределение активов и пассивов по различным регионам, как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

Указанные методы географического риска Банк не рассматривал, так как в отчетном периоде Банк осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	КЧР	Остальные регионы России	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	78954	187	79141
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2295		2295
Средства в других банках		195056	195056
Кредиты	152645	38326	190971
Основные средства	28550		28550
Нематериальные активы	1		1
Текущие требования по налогу на прибыль	1		1
Отложенный налоговый актив	1797		1797
Прочие активы	9997		9997
<b>Итого активы</b>	<b>274240</b>	<b>233569</b>	<b>507809</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	309580	9995	319575
Прочие заемные средства	10217		10217
Прочие обязательства	3015		3015
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1015		1015
<b>Итого обязательств</b>	<b>323827</b>	<b>9995</b>	<b>333822</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>(49587)</b>	<b>223574</b>	<b>173987</b>

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей)

	КЧР	Остальные регионы России	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	64948	646	65594
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1207		1207
Средства в других банках		205078	205078
Кредиты	114902	7761	122663
Основные средства	31101		31101
Нематериальные активы	2		2
Текущие требования по налогу на прибыль	412		412
Прочие активы	11892		11892
<b>Итого активы</b>	<b>224464</b>	<b>213485</b>	<b>437949</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	263678	20176	283854
Прочие обязательства	2971		2971
Текущие обязательства по налогу на прибыль	926		926
Отложенные налоговые обязательства	792		792
<b>Итого обязательств</b>	<b>268367</b>	<b>20176</b>	<b>288543</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>(43903)</b>	<b>193309</b>	<b>149406</b>

### **Рыночный риск**

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения

рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает контроль за открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам. В этих целях Советом Банка установлены лимиты открытых позиций и другие ограничения.

### ***Валютный риск***

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют. В таблице далее Банк установил лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, лимиты установлены в тех же пределах, в каких установлены эти лимиты Банком России, а именно: на конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10 % от собственных средств (капитала) Банка, а по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20 % от собственных средств Банка. Банк контролирует соблюдение лимитов на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату.

*(в тысячах российских рублей)*

<b>За 31 декабря 2011 года</b>				<b>За 31 декабря 2010 года</b>		
	<b>Активы</b>	<b>Обязательст- ва</b>	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>Активы</b>	<b>Обязательст- ва</b>	<b>Чистая балансовая позиция</b>
Рубли	507510	(331657)	175853	437358	(288436)	148922
Доллары США	181	(2165)	(1984)	327	(107)	220
Евро	118		118	264		264
<b>Итого</b>	<b>507809</b>	<b>(333822)</b>	<b>173987</b>	<b>437949</b>	<b>(288543)</b>	<b>149406</b>

За указанный выше период 12 месяцев 2011 года валютный риск был минимальным. Не превышался размер лимита открытой валютной позиции.

Размер открытой валютной позиции не превышал 2% от капитала Банка, в связи с чем валютный риск не принимался в расчет размера рыночных рисков.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)

За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года		
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(99)	(99)	11	11
Ослабление доллара США на 5%	99	99	(11)	(11)
Укрепление евро на 5%	6	6	13	13
Ослабление евро на 5%	(6)	(6)	(13)	(13)
<b>Итого</b>				

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года.

Валютные операции, которые произошли после 31 декабря 2011г. не оказывают влияние на состояние активов и пассивов на отчетную дату, необходимости в каких-либо корректировках нет.

### ***Риск процентной ставки***

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 или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств физических и юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам физических и юридических лиц, по кредитам процентные ставки утверждаются Кредитным комитетом. Процентные ставки по депозитам физических лиц зависят от срока до погашения депозита и его суммы.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения. Процентные ставки, как правило, устанавливаются на



короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, редко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Банк имеет право на пересмотр процентных ставок в одностороннем порядке, при условии предварительного уведомления клиента.

В таблице далее приведен анализ средневзвешенных процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на конец года.

	2011				2010			
	Долла- ры США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Долла- ры США	Рубли	Евро	Прочие валюты
<b>Активы</b>								
Средства в других Банках		3,42				2,54		
Кредиты		14,8				16,3		
<b>Обязательства</b>								
Средства клиентов:		4,6				5,85		
срочные депозиты		4,6				5,85		
прочие заемные средства		8,0						

### ***Риск ликвидности***

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из остатков средств на расчетных (текущих) счетах клиентов, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 27,6 (2010 г.: 23,2 %).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 96,5 % (2010 г.: 98,5 %).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 77,7 % (2010 г.: 22,1 %).

В рамках анализа ликвидности особое внимание уделяется концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков (показатель Крз, используемый при расчете обязательно норматива Н6).

Оценка уровня основных принимаемых рисков и обеспечение руководства информацией о текущем состоянии Банка, рисках для принятия управленческих решений производится на постоянной основе, что позволяет ограничивать риски и не допускать нарушения предельно допустимых значений обязательных нормативов, установленных Банком России. Ежедневно определяется текущая потребность Банка в высоколиквидных активах, составляется краткосрочный прогноз с использованием нормативов мгновенной и текущей ликвидности, рассчитывается долгосрочная ликвидность.

Ежемесячно на заседаниях Правления Банка и ежеквартально на заседаниях Совета Банка рассматривается состояние ликвидности на основании проведенного анализа.

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

*(в тысячах российских рублей)*

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов – физических лиц	3080	1229	34609		<b>38918</b>
Средства клиентов- юридических лиц	280657				<b>280657</b>
Прочие заемные средства				10217	<b>10217</b>
Неиспользованные кредитные линии		1600	14029	31527	<b>47156</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам</b>	<b>283737</b>	<b>2829</b>	<b>48638</b>	<b>41744</b>	<b>376948</b>

В таблице далее представлен анализ обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

*(в тысячах российских рублей)*

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов – физических лиц	3804	1245	170		<b>5219</b>
Средства клиентов- юридических лиц	278635				<b>278635</b>
Неиспользованные кредитные линии		1900	5284	14050	<b>21234</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам</b>	<b>282439</b>	<b>3145</b>	<b>5454</b>	<b>14050</b>	<b>305088</b>

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

*(в тысячах российских рублей)*

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	31.12.2011
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	79141				<b>79141</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2295				<b>2295</b>
Средства в других банках	195056				<b>195056</b>
Кредиты	830	2400	34759	152982	<b>190971</b>
<b>Итого активы</b>	<b>277322</b>	<b>2400</b>	<b>34759</b>	<b>152982</b>	<b>467463</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	283737	1229	34609		<b>319575</b>
Прочие заемные средства				10217	<b>10217</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>283737</b>	<b>1229</b>	<b>34609</b>	<b>10217</b>	<b>329792</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>(6415)</b>	<b>1171</b>	<b>150</b>	<b>142765</b>	<b>137671</b>

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

(в тысячах российских рублей)

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	31.12.2010
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	65594				<b>65594</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1207				<b>1207</b>
Средства в других банках	205078				<b>205078</b>
Кредиты	6000	26360	54292	36011	<b>122663</b>
<b>Итого активы</b>	<b>277879</b>	<b>26360</b>	<b>54292</b>	<b>36011</b>	<b>394542</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	282439	1245	170		<b>283 854</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>282439</b>	<b>1245</b>	<b>170</b>		<b>283 854</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>(4560)</b>	<b>25115</b>	<b>54122</b>	<b>36011</b>	<b>110 688</b>

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Просроченных обязательств на дату составления отчетности не было.

В настоящее время все активы и обязательства Банка имеют фиксированные процентные ставки. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам погашения.

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и

типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. В основе управления ликвидностью лежит совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам. Банк справедливо полагает, что никогда не происходит полного совпадения по вышеуказанным позициям в Банке, так как основные банковские операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

### ***Стратегический риск***

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

Оценка стратегического риска подразумевает:

- оценку основных показателей и выявление признаков влияющих на финансовое состояние Банка;
- оценку рисков по основным направлениям деятельности Банка;
- анализ просчетов при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- оценку соблюдения сотрудниками Банка Законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних документов и своих должностных обязанностей.

Контроль за соблюдением процедур по управлению стратегическим риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются: Совет Банка, Правление Банка, служба внутреннего контроля, руководители структурных подразделений.

### ***Операционный риск***

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

Операционные риски являются одними из наиболее значимых для Банка, что объясняется постоянным расширением круга задач, стоящих перед Банком, изменениями

в нормативной базе, появлением на рынке новых продуктов и услуг, что, в свою очередь, вызывает изменение и, как правило, усложнение технологий и технологических процессов. Операционные риски присущи всем без исключения операциям, осуществляемым Банком. Банк снижает операционный риск путем проведения комплекса мероприятий в рамках внутриванковского контроля, направленного, прежде всего, на проверку соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности. Определяется система доступа сотрудников к банковской информации, программному обеспечению и оборудованию.

Управление данным риском также включает в себя систему действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных, систему контроля за осуществлением сверки данных, регулярную диагностику компьютерного оборудования и программного обеспечения.

Управление операционным риском заключается в выявлении и определении приемлемого уровня различных видов операционных рисков, присущих деятельности Банка, постоянном наблюдении за операционными рисками и принятии мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка уровне риска и производится с целью минимизация возможности понесения потерь и (или) ухудшения финансового состояния вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами неблагоприятных событий.

#### ***Риск потери деловой репутации***

Репутационный риск - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Каких либо факторов риска потери деловой репутации, несоответствий и нарушений, негативных отзывов о Банке в средствах массовой информации не выявлено, отсутствуют жалобы и претензии к Банку относительно качества обслуживания клиентов. Уровень правового риска и риска потери деловой репутации оценивается как низкий.

#### ***Правовой риск.***

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- начальник юридического отдела Банка подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству (система «Консультант плюс») и внутренним документам Банка;

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает порядок подготовки положений о структурных подразделениях, должностных инструкций, порядок ознакомления работников с внутренними документами Банка;
- обеспечивает при приеме на работу ознакомление каждого сотрудника Банка, за исключением технического персонала, с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- применяет наиболее оптимальные способы получения сведений от клиентов для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также в целях соблюдения принципа «Знай своего клиента».
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка путем проведения инструктажей, а также их направления на специализированные курсы повышения квалификации и семинары;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом.

## 28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. На 31 декабря 2011 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 184204 тыс. рублей (2010г.: 149406 тыс. руб). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

*(в тысячах российских рублей)*

	2011	2010
Основной капитал	155713	123448
Дополнительный капитал	32519	20373
<b>Итого</b>	<b>188232</b>	<b>143821</b>

Далее представлена структура капитала Банка рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

*(в тысячах российских рублей)*

	2011	2010
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	95803	83803
Нераспределенная прибыль	77121	65385

<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>172924</b>	<b>149188</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки	1066	221
Фонд накопленных курсовых разниц	(3)	(3)
Субординированный депозит	10217	
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>11280</b>	<b>218</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>184204</b>	<b>149406</b>

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

## **29. Условные обязательства и производные финансовые инструменты**

### ***Судебные разбирательства***

В 2011 году была проведена претензионно- исковая работа по следующим делам:

1. По факту недостачи 03.07.2009г. денежных средств в операционной кассе Зеленчукского дополнительного офиса на сумму 1170000,00 рублей 13.07.2009г. возбуждено уголовное дело № 950188 по признакам преступления, предусмотренного п. «б» ч.4 ст.158 УК РФ. По состоянию на 01.01.2012 года оставшаяся сумма долга составляет 541336,90 рублей. Ведется работа со следственными органами по взысканию оставшейся суммы задолженности.

Риск неполучения всей суммы долга из-за рыночной конъюнктуры и прочих факторов оценивается как высокий в размере 75 % от взыскиваемой суммы.

2. Банк обратился в арбитражный суд Ставропольского края с иском заявлением к ООО «Синдика Консалтинг» о взыскании 12000 рублей задолженности по арендной плате, 2064,40 рублей пени, 1835 рублей задолженности за услуги связи. Решением от 29.03.2011 г. исковые требования удовлетворены в части 12000 рублей задолженности и 2064,40 рублей пени. Возбуждено исполнительное производство, судебным приставом-исполнителем проводится розыск имущества должника.

3. Банк обратился в арбитражный суд Ставропольского края с иском заявлением к ООО «АгроТрансСервис» о взыскании долга по договору аренды в размере 110469,02 рублей. Решением 06.06.2011 г. исковые требования удовлетворены в части 100146,20 рублей. На стадии возбуждения исполнительного производства ООО «АгроТрансСервис» денежные обязательства исполнены в полном объеме.

4. Путем обращения с иском к ООО «Кедр» о взыскании суммы долга по кредитному договору № 35-К от 09.07.2007г. в Крайсноармейский районный суд ст. Полтавской Краснодарского края, заключением Соглашения об отступном от 21.07.2010г., от ООО «Кедр» Банку передано недвижимое имущество на сумму 10500000,00 рублей (в т.ч. НДС 746694,92 рублей), из которых 10307000,00 рублей направлено на погашение ссудной задолженности, 193000,00 рублей – на возмещение издержек банка. На 01.01.2012 г. оставшаяся часть долга по кредитному договору составляет 8134780,83 рублей. Ведется работа со Службой судебных приставов-исполнителей по взысканию оставшейся суммы задолженности.

5. 01.04.2011 г. по иску ОАО «Кавказпромстройбанк» к гражданам Хутовой Ф.Н., Хутовой А. Д.-М., Хутову А.М. вынесено заочное решение о взыскании задолженности по кредитному договору № 32-К от 09.10.2009г. с Хутовой Ф.Н., Хутовой А. Д.-М., Хутову А.М., солидарно суммы 1694767,033 рублей основного долга и 253201,19 рублей процентов за пользования кредитом, путем обращения взыскания на заложенное имущество. 08.06.2011г. исполнительные листы переданы в УФССП по КЧР. 20.06.2011г. возбуждено исполнительное производство. На 28.02.2012г. назначены повторные торги по реализации заложенного имущества по сниженной на 25% цене.

6. Путём обращения в Черкесский городской суд Банк оспаривал постановление об административном правонарушении, предусмотренном ст. 5.27 КоАП РФ, и

привлечении к административной ответственности в виде взыскания штрафа 30000 руб. Постановление было отменено решением Черкесского городского суда от 27.07.2011.

### ***Обязательства по операционной аренде***

На отчетную дату Банк имеет обязательства по оплате арендных платежей по 7-ми договорам. Стоимость арендованного имущества Банка в 2011 году – 2195 тыс.руб.( 2010г. :2153 тыс.руб.), арендная плата за 12 месяцев 2011 года составила 1953 тыс.руб. ( 2010 г.: 1832 тыс.руб.).

### ***Налоговое законодательство***

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

Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной процентной ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые отчисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировано резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

### ***Обязательства кредитного характера***

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена необходимостью соблюдения клиентами определенных требований кредитоспособности.

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

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 составили:

*(в тысячах российских рублей)*

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Неиспользованные кредитные линии	<b>47473</b>	<b>23745</b>
Гарантии выданные		
Резерв по обязательствам кредитного характера	<b>(317)</b>	<b>(2511)</b>
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>47156</b>	<b>21234</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов в рамках открытых кредитных линий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально



подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Ниже представлен анализ изменений резервов по обязательствам кредитного характера.

*(в тысячах российских рублей)*

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Резервы по обязательствам кредитного характера на начало отчетного периода</b>	<b>2511</b>	<b>1262</b>
Отчисления (Восстановление) в резервы по кредитам	(2194)	1249
Кредиты и авансы клиентам, списанные за счет резервов по кредитам в течение года как безнадежные		
Восстановление кредитов и авансов клиентам, ранее списанных как безнадежных		
<b>Резервы по обязательствам кредитного характера на конец отчетного периода</b>	<b>317</b>	<b>2511</b>

### **Обязательные резервы**

Обязательные резервы на сумму 2295 тыс.руб. (2010 г. :1207 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций

### **30. Операции со связанными сторонами**

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Процентные ставки по кредитам связанным лицам не отличаются от процентных ставок другим работникам, по этому утверждение о «рыночности» подобных кредитов мы считаем справедливым. Что касается остальных операций со связанными сторонами, то тарифы для связанных сторон остаются такими же, как и для всех клиентов той категории, к которой относится зависимое лицо.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

*(в тысячах российских рублей)*

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Общая сумма кредитов ( контрактная % ставка :7-13%)	1657	1129
Счета до востребования и срочные депозиты ( контрактная % ставка: 0,1%-5%)	23007	200
Процентные доходы	223	127
Процентные расходы	15	5

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенным связанными сторонами в 2011 году

*(в тысячах российских рублей)*

	Акционеры	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	400	1918	1358
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	400	2257	455

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенным связанными сторонами в 2010 году  
(в тысячах российских рублей)

	Акционеры	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	580	1420	149
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	780	702	259

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011, 2010 годы:  
(в тысячах российских рублей)

	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	9898	7630
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	8	
Другие долгосрочные вознаграждения		
Выходные пособия	49	

Размер выплаты членам Совета Банка за 2011 год по сравнению с 2010 годом не изменился и составили 132 тыс. руб.

### **31. События после отчетной даты**

После отчетной даты общее годовое собрание акционеров объявило дивиденды по привилегированным акциям в сумме 20 тыс.руб.

### **32. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.**

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства 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 и оценки. 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 по кредитам 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 изменению снижении

расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. 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. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, для определения произошедшего, но не выявленного убытка используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам.

В некоторых случаях учетные системы Банка не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях руководство использует профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

### ***Справедливая стоимость финансовых инструментов***

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется имеющаяся информация, однако некоторые области требуют оценки руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, не представлять справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

### ***Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды***

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

### ***Первоначальное признание операций со связанными сторонами***

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или

нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

**От имени Совета Директоров Банка**

**Первый заместитель Председателя  
Правления**

**Л.П.Черепова**

**М.П.**