

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

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий банк «Финанс Бизнес Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) создан в соответствии с решением общего собрания учредителей-пайщиков от 02 октября 1990 года (протокол №1) с наименованием Гулькевичский коммерческий банк «Исток». В соответствии с решением общего собрания участников от 10 декабря 1998 года (протокол №5) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствии с действующим законодательством и наименование Банка определено, как: ГУЛЬКЕВИЧСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИСТОК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ), ООО КБ «ИСТОК». В соответствии с решением общего собрания участников от 23 ноября 2010 года (протокол б/н) наименование Банка изменено на Коммерческий банк «Финанс Бизнес Банк» (Общество с ограниченной ответственностью), ООО КБ «Финанс Бизнес Банк».

Банк работает на основании банковской лицензии на проведение банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) от 09 февраля 2011 года № 520. Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет три филиала в Российской Федерации в городах Москва, Орел и Тюмень.

Банк зарегистрирован по адресу: 352190, Краснодарский край, г. Гулькевичи, ул. Советская, 29А.

Московский филиал в своём составе имеет кредитно-кассовый офис в г. Саратове (Саратовский кредитно-кассовый офис Московского филиала ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»), который был открыт 11 января 2011 года, о чём внесены сведения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 17.01.2011 года.

По состоянию за 31 декабря 2011 года численность персонала Банка составила 89 человека (2010: 82 человека).

Ниже приведен список участников Банка, каждый из которых за 31 декабря 2011 и 2010 годов владел более чем 5% долей Банка:

Участник первого уровня	Доля владения, в процентах, 2011	Доля владения, в процентах, 2010
Болотин А.М.	48,74%	48,74%
Дунаев Л.М.	48,74%	48,74%
Прочие физические лица	2,52%	2,52%
Итого	100%	100%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В течение 2011 года Правительство Российской Федерации предпринимало меры поддержки экономики страны в целях преодоления последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году.

Постепенное восстановление экономики сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. В течение отчетного года наблюдался стабильный спрос на кредиты со стороны как корпоративных клиентов, так и физических лиц.

Показатели ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между финансовыми организациями и снижению ставок кредитования.

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

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости здания, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 26.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономическая среда Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады участников Банка, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Данные изменения не повлияли на представлении информации в отчетности Банка.

Улучшения к МСФО (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты.). Эти улучшения, основные из которых перечислены ниже, не оказали влияния на отчетность Банка:

1) **Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия»** включают:

- а) необходимость согласования количественных и качественных раскрытий относительно природы и размеров финансовых рисков,
- б) исключение требования о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия по которым были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены,
- в) замена требования о раскрытии справедливой стоимости обеспечения более общим требованием о раскрытии его финансового эффекта,
- г) разъяснение, что необходимость раскрытия информации об активах, перешедших во владение предприятия в рамках соглашений об обеспечении, возникает только в отношении активов, которые имеются у предприятия на конец отчетного периода, а не всех таких активов, полученных в течение периода.

2) **Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** заключаются в возможности представлять анализ прочего совокупного дохода в разрезе его статей в отчете об изменениях в капитале либо в примечаниях к отчетности.

Прочие изменения к МСФО, которые вступили в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на отчетность Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевого инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банк и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банк, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банк, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие

ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в совместно контролируемые организации.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущено в декабре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании. Данные изменения приведут к тому, что раскрываемая в отчетности Банка информация будет более подробной.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2012 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о прибылях и убытках как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 32,1961 рублей и 30,4769 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 41,6714 рублей и 40,3331 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Средства в других банках

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением размещений «овернайт», классифицированных как финансовые активы, предназначенные для торговли, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, 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.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о прибылях и убытках в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о прибылях и убытках.

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской

задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о прибылях и убытках и отражаются по строке «Чистые доходы/расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

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. 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.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы, прочие привлеченные средства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным

встречным возмещением признается в отчете о прибылях и убытках как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности несения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о прибылях и убытках.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация заключается в пролонгации действующего кредитного договора. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и обесценения (там, где это необходимо), за исключением здания и земельных участков, которые переоцениваются регулярно.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

- Здания	– 7,0%;
- Автотранспорт	– от 14,3% до 33,0%;
- Банковское и компьютерное оборудование	- от 20,0% до 48%;
- Прочие основные средства	– от 5,0% до 20,0%;

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Нематериальные активы

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

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в

рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Общая величина ожидаемых денежных потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. В результате изменений МСФО (IAS) 32 Банк классифицировал доли участников Банка в статью «уставный капитал» в качестве элементов собственного капитала.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о прибылях и убытках комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	364 516	177 464
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	150 105	96 740
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	24 829	132 152
Прочие размещения в финансовых учреждениях	3	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	539 453	406 356

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 21.

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

	2011	2010
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Акции	23 103	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 103	-

Акции представлены котируемыми долевыми ценными бумагами ЗАО «КапиталРезерв» (ЗПИФ рентный «Экорент»).

Географический анализ, анализ финансовых активов, предназначенных для торговли в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам представлены в примечании 21.

7. Средства в других банках

	2011	2010
Прочие размещения в других банках	4 638	640
Итого средства в других банках	4 638	640

За 31 декабря 2011 и 2010 годов резерв под обесценение средств в других банках не формировался.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству, срокам погашения, процентным ставкам, структуре валют и географический анализ представлены в примечании 21.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Корпоративные кредиты	361 415	226 719
Кредиты индивидуальным предпринимателям	76 730	49 068
Потребительские кредиты	245 638	177 594
Ипотечные кредиты	137 973	-
Итого кредиты и дебиторская задолженность	821 756	453 381
Резерв под обесценение кредитов	(69 092)	(32 802)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	752 664	420 579

Движение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности было следующим:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты	Итого
Остаток за 31 декабря 2009 года	(1 701)	(6 865)	(362)	-	(8 928)
(отчисления)/ восстановления в резерв в течение года	(12 883)	(3 697)	(7 294)	-	(23 874)
Остаток за 31 декабря 2010 года	(14 584)	(10 562)	(7 656)	-	(32 802)
(отчисления)/ восстановления в резерв в течение года	(6 750)	(17 372)	(5 961)	(6 207)	(36 290)
Остаток за 31 декабря 2011 года	(21 334)	(27 934)	(13 617)	(6 207)	(69 092)

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики.

	2011		2010	
Наименование отраслей	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Физические лица	349 470	46%	167 032	40%
Предприятия оптовой и розничной торговли	121 820	16%	30 963	7%
Операции с недвижимостью	90 134	12%	91 935	22%
Строительство	53 738	7%	50 169	12%
Производство	6 208	1%	8 737	2%
Транспорт, связь и коммуникации	53 607	7%	1 886	1%
Сельское хозяйство	30 094	4%	18 090	4%
Прочие отрасли	47 593	7%	51 767	12%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	752 664	100%	420 579	100%

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и дебиторской задолженности.

За 31 декабря 2011 года

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	212 677	192 072	5 101	-	409 850
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимым имуществом	25 150	15 238	35 900	137 973	214 261
- ценные бумаги	110 918	-	-	-	110 918
- оборудованием, товарами в обороте	3 810	-	3 000	-	6 810
- транспортными средствами	8 600	19 776	22 041	-	50 417
- поручительствами	260	18 552	10 688	-	29 500
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	361 415	245 638	76 730	137 973	821 756

За 31 декабря 2010 года

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	164 612	119 137	-	283 749
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимым имуществом	14 540	23 696	28 900	67 136
- ценные бумаги	35 367	2 099	-	37 466
- оборудованием	6 000	1 230	3 300	10 530
- транспортными средствами	6 089	20 084	13 213	39 386
- хозяйственное имущество	-	-	3 655	3 655
- поручительствами	111	11 348	-	11 459
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	226 719	177 594	49 068	453 381

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, анализ процентных ставок, сроков погашения, структуре валют и географический анализ кредитов представлены в примечании 21.

9. Основные средства и нематериальные активы

	Земля	Здания	Банковское и компьютерное оборудование	Авто-транспорт	Прочее	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января 2011 года	1 233	10 808	7 050	2 826	5 762	5 893	33 572
Переоценка за год	16	73	-	-	-	-	89
Списание амортизации при переоценке	-	(735)	-	-	-	-	(735)
Поступления за год	-	-	334	5 902	67	16	6 319
Выбытия за год	-	-	(44)	-	(23)	(13)	(80)
Остаток за 31 декабря 2011 года	1 249	10 146	7 340	8 728	5 806	5 896	39 165
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2011 года	-	309	5 114	1 285	5 524	427	12 659
Списание амортизации при переоценке	-	(735)	-	-	-	-	(735)
Амортизационные отчисления за год (примечание 19)	-	739	792	1 155	66	704	3 456
Выбытия за год	-	-	(44)	-	(23)	(13)	(80)
Остаток за 31 декабря 2011 года	-	313	5 862	2 440	5 567	1 118	15 300
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	1 249	9 833	1 478	6 288	239	4 778	23 865

	Земля	Здания	Банковское и компьютерное оборудование	Авто-транспорт	Прочее	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января 2010 года	230	5 893	6 407	1 706	5 666	-	19 902
Переоценка за год	258	9 167	-	-	-	-	9 425
Списание амортизации при переоценке	-	(5 580)	-	-	-	-	(5 580)
Поступления за год	745	1 328	665	1 120	96	5 893	9 847
Выбытия за год	-	-	(22)	-	-	-	(22)
Остаток за 31 декабря 2010 года	1 233	10 808	7 050	2 826	5 762	5 893	33 572
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2010 года	-	5 867	4 104	833	5 216	-	16 020
Списание амортизации при переоценке	-	(5 580)	-	-	-	-	(5 580)
Амортизационные отчисления за год (примечание 19)	-	22	1 032	452	308	427	2 241
Выбытия за год	-	-	(22)	-	-	-	(22)
Остаток за 31 декабря 2010 года	-	309	5 114	1 285	5 524	427	12 659
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	1 233	10 499	1 936	1 541	238	5 466	20 913

Здание и земельные участки Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию на 01 января 2012 и 2011 годов. Оценка выполнялась «Гулькевичской торгово-промышленной палатой», независимой организацией профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 2 347 тыс. руб. (2010: 2 329 тыс. руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки здания и земельного участка по справедливой стоимости и отражено в составе собственного капитала (Примечание 20).

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

10. Прочие активы

	2011	2010
Финансовые активы:	171	87
Прочие финансовые активы	192	95
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(21)	(8)
Нефинансовые активы:	54 918	4 014
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	51 188	3 018
Предоплата по товарам и услугам	2 989	537
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	91	29
Расходы будущих периодов	687	459
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(37)	(29)
Итого прочие активы	55 089	4 101

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2011	2010
Остаток на 1 января	(37)	-
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	(109)	(37)
Прочие активы, списанные за счет резерва под обесценение	88	-
Остаток за 31 декабря	(58)	(37)

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости и другое имущество, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении, Банк предполагает реализовать их в обозримом будущем.

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 21.

11. Средства других банков

	2011	2010
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	155 037	14
Итого средства других банков	155 037	14

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2011 и 2010 годов.

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 21.

12. Средства клиентов

	2011	2010
Государственные и муниципальные организации:	13 049	18 091
-Текущие/расчетные счета	13 049	8 091
-Срочные депозиты	-	10 000
Прочие юридические лица:	341 560	215 954
-Текущие/расчетные счета	252 960	179 804
-Срочные депозиты	88 600	36 150
Физические лица:	601 021	362 417
-Текущие счета/счета до востребования	78 526	31 661
-Срочные вклады	522 495	330 756
Итого средства клиентов	955 630	596 462

За 31 декабря 2011 года Банк имел 10 клиентов/групп взаимозависимых клиентов (2010: 7 клиентов/групп взаимозависимых клиентов) с остатками средств свыше 21 900 тысяч рублей (2010: 19 500 тысяч рублей) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, Примечание 22). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 486 131 тысяч рублей или 50,9% (2010: 265 693 тысяч рублей или 44,5%) от общей суммы средств клиентов.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2011 и 2010 годов.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	601 021	63	362 417	61
Торговля и пищевая промышленность	92 777	10	35 788	6
Государственные органы	13 049	1	8 091	1
Строительство	29 740	3	14 198	2
Производство	54 460	6	63 429	11
Транспорт, связь и коммуникации	7 924	1	16 284	3
Сельское хозяйство	10 721	1	91 091	15
Прочие отрасли	145 938	15	5 164	1
Итого средства клиентов	955 630	100	596 462	100

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 21.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Векселя	77 895	63 832
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	77 895	63 832

За 31 декабря 2010 года выпущенные Банком векселя имеют сроки погашения в 2012 году, ставка доходности варьируется от 1% до 12% (2010: в 2011-2012 годах, от 7% до 12%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2011 и 2010 годов.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 21.

14. Субординированные займы

	Дата погашения	2011	2010
Заем от Front Business Management Group Ltd.	28.03.2021	14 585	-
Итого субординированные займы		14 585	-

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 22.

Географический анализ, анализ субординированных займов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 21.

15. Прочие обязательства

	2011	2010
Финансовые обязательства:	541	255
Финансовые гарантии	397	255
Прочие	144	-
Нефинансовые обязательства:	2 513	986
Расчеты с персоналом	1 434	681
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	615	260
Прочие	464	45
Итого прочие обязательства	3 054	1 241

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 21.

16. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	2011		2010	
	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Доли владения	180 000	224 718	180 000	224 718
Итого уставный капитал	180 000	224 718	180 000	224 718

В 2011 и 2010 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

17. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	111 754	61 563
Средства в других банках	9 571	14 338
Итого процентные доходы	121 325	75 901
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(37 050)	(31 865)
Депозиты юридических лиц	(5 641)	(2 598)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 121)	(314)
Субординированные займы	(319)	-
Текущие/расчетные счета клиентов	(520)	-
Прочие	-	(45)
Итого процентные расходы	(45 651)	(34 822)
Чистые процентные доходы	75 674	41 079

18. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	20 545	15 659
Комиссия за открытие и ведение счетов	1 463	1 180
Комиссия по выданным гарантиям	418	678
Прочее	5 450	619
Итого комиссионные доходы	27 876	18 136
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(1 451)	(1 133)
Прочее	(75)	(128)
Итого комиссионные расходы	(1 526)	(1 261)
Чистые комиссионные доходы	26 350	16 875

19. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Расходы на содержание персонала	(26 174)	(16 852)
Реклама и маркетинг	(10 280)	-
Расходы на содержание основных средств и другого имущества	(2 085)	(1 149)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(4 219)	(1 388)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(3 486)	(2 579)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 9)	(3 456)	(2 241)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(3 881)	(4 124)
Страхование	(2 601)	(1 309)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(1 571)	(1 862)
Расходы от списания стоимости материальных запасов	(1 637)	(665)
Прочее	(1 966)	(355)
Итого административные и прочие операционные расходы	(61 356)	(32 524)

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2011 и 2010 годы, отраженные в отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущий налог на прибыль	(3 575)	(1 484)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц, за исключением относимого на капитал	943	1 066
Расходы по налогу на прибыль за год	(2 632)	(418)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2011 году 20% (2010: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	12 048	4 093
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2010: 20%)	(2 410)	(818)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(222)	400
Расходы по налогу на прибыль за год	(2 632)	(418)

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2010: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2011	Изменение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
Начисленные процентные доходы и расходы	1 323	1 272	51
Начисленные непроцентные доходы и расходы	454	285	169
Амортизация основных средств	-	(554)	554
Резервы под обесценение	580	116	464
Общая сумма отложенного налогового актива	2 357	1 119	1 238
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
Начисленные процентные доходы и расходы	-	(86)	86
Начисленные непроцентные доходы и расходы	185	99	86
Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	27	27	-
Амортизация основных средств	136	136	-
Переоценка основных средств	2 347	18	2 329
Общая сумма отложенного налогового обязательства	2 695	194	2 501
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(338)	925	(1 263)

в том числе:

-отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале	(2 347)	(18)	(2 329)
- отложенный налоговый актив (обязательство), признаваемый в отчете о прибылях и убытках	2 009	943	1 066

21. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением 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.

Политика Банка в области управления рисками направлена на обеспечение оптимального баланса между уровнем риска, принимаемого Банком, и доходностью банковских операций с целью ограничения потенциального негативного воздействия на финансовые результаты Банка и обеспечения устойчивости его бизнеса.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются руководством Банка в ходе процесса стратегического планирования.

Система управления рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления рисками и их последующее обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и регулятивной среде.

Руководство Банка несет ответственность за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками, существуют также отдельные независимые органы, которые отвечают за управление рисками и контроль рисков.

Основными функциями Банка по управлению банковскими рисками являются:

- определение целей политики управления рисками и доведение их до подразделений Банка;
- разработка моделей оценки рисков;
- разработка ограничений по банковским рискам;
- контроль над соблюдением Банком законодательства и нормативных актов в отношении рисков;
- своевременное выявление рисков и их оценка;
- доведение до сведения уполномоченных органов управления Банка фактов превышения установленных лимитов.

Правление Банка и Кредитный комитет принимают решения в области процедур управления рисками, относящихся к компетенции соответствующего подразделения, и устанавливают лимиты для ограничения рисков по операциям.

Контроль над рисками осуществляется посредством осуществление регулярных проверок Службой внутреннего контроля деятельности Банка. Служба внутреннего контроля независима от ведения операций, эта независимость обеспечивается прямой подотчетностью Наблюдательному Совету Банка.

Наблюдательный Совет Банка отвечает за уровень риска, который принимает на себя Банк, должен поддерживать постоянную способность надзора за риском, осуществлять независимые оценки через службу внутреннего контроля с тем, чтобы обеспечить соответствие деятельности принятой стратегии и поддерживать адекватность стратегии текущим условиям банковской деятельности.

Наблюдательный Совет Банка несет конечную ответственность перед Общим Собранием Участников Банка в том, чтобы в Банке обеспечивалось полное и адекватное понимание рисков и возможной величины потерь, а также в том, чтобы единоличный и коллегиальный

исполнительные органы предпринимали все необходимые шаги по мониторингу, поддержанию эффективности систем менеджмента и контроля над рисками.

Система внутреннего контроля Банка осуществляет контроль за функционированием системы управления банковскими рисками, и направлена на ограничение рисков, принимаемых Банком и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности.

За ежедневный мониторинг и текущее поддержание эффективности системы контроля отвечают менеджеры среднего уровня – начальники отделов (управлений) и руководители внутренних структурных подразделений. Ответственный сотрудник по управлению рисками осуществляет контроль за уровнем принимаемых рисков. Служба внутреннего контроля отвечает за осуществление периодических проверок системы.

Внутренний контроль осуществляется по линии административного и финансового контроля. Административный и финансовый контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке. Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учете и отчетности.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2011 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	539 453	-	-	539 453
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	14 367	-	-	14 367
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	23 103	-	-	23 103
Средства в других банках	4 638	-	-	4 638
Кредиты и дебиторская задолженность	752 664	-	-	752 664
Основные средства и НМА	23 865	-	-	23 865
Прочие активы	55 089	-	-	55 089
Итого активов	1 413 179	-	-	1 413 179
Обязательства				
Средства других банков	155 037	-	-	155 037
Средства клиентов	955 315	115	200	955 630
Выпущенные долговые ценные бумаги	77 895	-	-	77 895
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 917	-	-	1 917
Отложенное налоговое обязательство	338	-	-	338
Субординированные займы	-	14 585	-	14 585

ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)*

Прочие обязательства	3 054	-	-	3 054
Итого обязательств	1 193 556	14 700	200	1 208 456
Чистая балансовая позиция	219 623	(14 700)	(200)	204 723
Обязательства кредитного характера	52 750	-	-	52 750

За 31 декабря 2010 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	406 356	-	-	406 356
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5 702	-	-	5 702
Средства в других банках	640	-	-	640
Кредиты и дебиторская задолженность	408 845	11 734	-	420 579
Текущие требования по налогу на прибыль	7	-	-	7
Основные средства и НМА	20 913	-	-	20 913
Прочие активы	4 101	-	-	4 101
Итого активов	846 564	11 734	-	858 298
Обязательства				
Средства других банков	14	-	-	14
Средства клиентов	596 461	-	1	596 462
Выпущенные долговые ценные бумаги	63 832	-	-	63 832
Текущие обязательства по налогу на прибыль	250	-	-	250
Отложенное налоговое обязательство	1 263	-	-	1 263
Прочие обязательства	1 241	-	-	1 241
Итого обязательств	663 061	-	1	663 062
Чистая балансовая позиция	183 503	11 734	(1)	195 236
Обязательства кредитного характера	68 831	-	-	68 831

- ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Кредитный риск является основным для деятельности Банка, поэтому руководство строго контролирует его уровень. Основным источником кредитного риска выступают ссуды и другая задолженность, приравненная к ссудной. Банк также подвержен кредитному риску, связанному с внебалансовыми статьями, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по представлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Управление кредитным риском осуществляет Кредитный Комитет Банка, контроль за кредитным риском – Кредитный отдел. Кредитный комитет утверждает решения по выдаче кредитов для юридических и физических лиц в рамках стандартных программ кредитования, а также рассматривает нестандартные кредитные заявки.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, по контрагентам, а также лимиты по типам залоговых обеспечений.

Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам регулярно утверждаются Кредитным комитетом. Мониторинг таких рисков Банк осуществляет на регулярной основе. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банком разработаны методики оценки кредитоспособности и кредитного качества всех видов контрагентов, в том числе, корпоративных клиентов, малых и средних предприятий, банков, физических лиц. Банк постоянно работает над улучшением своей модели оценки кредитного 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 и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений ежеквартально анализируют финансовое состояние ссудозаемщиков, и составляют регулярные отчеты с мотивированным суждением на основе анализа бизнеса и финансовых показателей деятельности клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения членов Кредитного комитета и анализируется им. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк, как правило, требует залоговое обеспечение по всем кредитам и кредитным линиям, предоставляемым клиентам. Стоимость залогового обеспечения по кредитам, как правило, превышает сумму кредита. Однако, «первоклассным» заемщикам Банк может предоставить краткосрочные кредиты без обеспечения. Основными видами обеспечения являются недвижимость и автотранспорт. В соответствии с внутренними процедурами Банка обеспечение (там, где оно требуется) должно покрывать сумму непогашенных обязательств в течение всего срока кредита. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредитов.

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 процедурах мониторинга.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

За 31 декабря 2011 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемы е на индив идуал ьной основе	Валовая сумма	Индивиду- альный резерв	Группо- вой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Рестр уктур ирова нные	Просро ченные , но не обесцен енные	Обесцен енные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	24 829		- -	-	-	24 829	-	-	24 829
Прочие размещения в финансовых учреждениях	3		- -	-	-	3	-	-	3
Средства в других банках	4 638		- -	-	-	4 638	-	-	4 638
Кредиты юридическим лицам	347 487		1 200 -	12 728	-	361 415	(10 861)	(10 473)	340 081
Кредиты предпринимателям	58 632		6 500 -	11 598	-	76 730	(11 598)	(2 019)	63 113
Потребительские кредиты	192 887		16 684 -	23 276	12 791	245 638	(23 276)	(4 658)	217 704
Ипотечные кредиты	134 453		- -	3 520	-	137 973	(3 520)	(2 687)	131 766
Прочие финансовые активы	171		- -	21	-	192	(21)	-	171
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	27 065		- -	-	-	27 065	-	-	27 065
Обязательства по предоставлению кредитов	25 685		- -	-	-	25 685	-	-	25 685
Итого	815 850		24 384 -	51 143	12 791	904 168	(49 276)	(19 837)	835 055

За 31 декабря 2010 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемы е на индив идуал ьной основе	Валовая сумма	Индивиду альный резерв	Группо вой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Рестр уктур ирова нные	Прос роче нные, но не обесц ененн ые	Обесцен енные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентск ие счета и депозиты «овернайт» в банках	132 152	-	-	-	-	132 152	-	-	132 152
Средства в других банках	640	-	-	-	-	640	-	-	640
Кредиты юридическим лицам	173 750	-	-	52 969	-	226 719	(12 845)	(1 739)	212 135
Кредиты предпринимател ям	35 592	2 100	-	11 376	-	49 068	(7 593)	(63)	41 412
Потребительские кредиты	129 996	10 104	-	21 153	16 341	177 594	(8 793)	(1 769)	167 032
Прочие финансовые активы	87	-	-	8	-	95	(8)	-	87
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	36 173	-	-	-	-	36 173	-	-	36 173
Обязательства по предоставлению кредитов	32 658	-	-	-	-	32 658	-	-	32 658
Итого	541 048	12 204	-	85 506	16 341	655 099	(29 239)	(3 571)	622 289

Кредиты и авансы клиентам

Качество текущих и реструктурированных кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	260	178 277	170 150	8 664	104 716	60 370
Кредиты предпринимателям	-	55 632	9 500	700	34 892	2 100
Потребительские кредиты	2 784	186 158	20 629	650	120 064	19 386
Ипотечные кредиты	-	57 689	76 764	-	-	-
Итого	3 044	477 756	277 043	10 014	259 672	81 856

Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе, могут быть проанализированы следующим образом:

За 31 декабря 2011 года	Валовая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Резерв (%)
Потребительские кредиты:				
- текущие	12 791	(130)	12 661	1%
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-

Итого потребительские кредиты	12 791	(130)	12 661	1%
-------------------------------	--------	-------	--------	----

За 31 декабря 2010 года	Валовая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Резерв (%)
Потребительские кредиты:				
- текущие	16 341	(165)	16 176	1%
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-
Итого потребительские кредиты	16 341	(165)	16 176	1%

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	12 728	6 633	52 969	9 222
Кредиты предпринимателям	11 598	14 305	11 376	19 774
Потребительские кредиты	23 276	4 876	21 153	11 933
Ипотечные кредиты	3 520	6 305	-	-
Итого	51 122	32 119	85 498	40 929

Взысканные активы

В течение 2011 и 2010 годов Банк получил активы в результате обращения взыскания на заложенное имущество. Оценочная стоимость активов (основных средств), полученных в результате обращения взыскания на заложенное имущество и направленных для использования в основной деятельности Банка в течение 2011 года, составила 48 307 тыс. руб. (2010: 710 тыс. руб.). Информация о взысканных активах, не реализованных Банком по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлена в примечании 10.

Средства в других банках

Средства в других банках отнесены к стандартным, на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком.

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

За 31 декабря 2011 года Банк имеет 7 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков (2010: 6 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 21 900 тысяч рублей (2010: 19 500 тысяч рублей) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 22). Совокупная сумма этих кредитов составляет 329 764 тысяч рублей (2010: 253 608 тысяч рублей) или 40,1% (2010: 55,9%) от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении концентрации кредитного риска. Показатели нормативов рассчитываются на основании учетных записей, ведущихся в соответствии с РСБУ, как это изложено в Инструкции ЦБ РФ №110-И «Об обязательных нормативах банков» от 16 января 2004 года с изменениями. Эти обязательные нормативы устанавливают максимальный размер концентрации кредитного риска, который

определяется как отношение суммы, подверженной кредитному риску, к сумме собственных средств Банка.

Показатели концентрации кредитного риска Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ, представленные в публикуемых отчетах Банка:

	Норматив (%)		
	Максимальный размер риска в соответствии с требованиями ЦБ РФ (%)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	21,3	24,1
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)*	800.0	193,4	156,5

* В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации» крупным кредитным риском признается сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств (капитала) банка.

Риск ликвидности

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

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 законодательным требованиям.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- ежедневного прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня резервов текущей ликвидности;
- поддержание резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств банка со сроками до 30 дней;
- поддержание дифференцированной структуры источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки и реализации планов по заемному финансированию;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам;
- установление лимитов и ставок привлечения/размещения средств по финансовым инструментам.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния ликвидности осуществляется ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде.

Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении принимаемых рисков ликвидности, которые рассчитываются на основании учетных записей, ведущихся в соответствии с РСБУ, как это изложено в Инструкции ЦБ РФ №110-И «Об обязательных нормативах банков» от 16 января 2004 года с изменениями.

Обязательные нормативы ликвидности ограничивают риски потери ликвидности и представляют собой:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), ограничивающий риск потери ликвидности в течение одного операционного дня, который рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов Банка, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение дня, к сумме обязательств Банка до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), ограничивающий риск потери ликвидности в течение 30 календарных дней, который рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение 30 календарных дней, к сумме обязательств, сроки погашения которых относятся к периоду «до востребования и менее одного месяца»;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), ограничивающий риск потери ликвидности, связанный с размещением средств в долгосрочные активы, который рассчитывается как отношение суммы активов со сроком погашения свыше одного года к сумме обязательств со сроком до погашения, превышающим один год, и собственных средств (капитала) Банка.

Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	Н2	Н2	Н3	Н3	Н4	Н4
	2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	102.9	158.1	92.1	155.0	91.9	60.7
Среднее	123.3	186.2	112.2	182.4	79.6	39.2
Максимум	203.8	299.3	161.0	272.0	115.4	81.7
Минимум	89.1	142.5	79.1	137.0	50.3	8.4
	min	min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

За 31 декабря 2011 г.

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Средства других банков	155 037	-	-	-	-	-	155 037
Средства клиентов	344 535	42 740	358 362	216 985	20 951	-	983 573
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	38 901	-	43 109	-	-	82 010
Субординированные займы	-	-	230	230	18 363	-	18 823
Прочие финансовые обязательства	-	-	144	-	-	-	144
Финансовые гарантии	27 065	-	-	-	-	-	27 065
Обязательства по предоставлению кредитов	-	25 685	-	-	-	-	25 685
Итого финансовых обязательств	526 637	107 326	358 736	260 324	39 314	-	1 292 337

ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

За 31 декабря 2010 г.

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Средства других банков	14	-	-	-	-	-	14
Средства клиентов	219 556	19 963	212 911	147 379	14 040	-	613 849
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	36 665	22 629	-	5 623	-	64 917
Финансовые гарантии	36 173	-	-	-	-	-	36 173
Обязательства по предоставлению кредитов	-	32 658	-	-	-	-	32 658
Итого финансовых обязательств	255 743	89 286	235 540	147 379	19 663	-	747 611

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

За 31 декабря 2011 г.

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	539 453	-	-	-	-	539 453
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	14 367	14 367
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 103	-	-	-	-	23 103
Средства в других банках	-	-	-	-	4 638	4 638
Кредиты и авансы клиентам	4 315	276 128	265 280	206 941	-	752 664
Основные средства	-	-	-	-	23 865	23 865
Прочие активы	-	3 557	344	-	51 188	55 089
Итого активов	566 871	279 685	265 624	206 941	94 058	1 413 179
Обязательства:						
Средства других банков	155 037	-	-	-	-	155 037
Средства клиентов	387 133	348 136	201 792	18 569	-	955 630
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 659	-	40 236	-	-	77 895
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	1 917	-	-	-	1 917
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	338	338
Субординированные займы	-	-	-	14 585	-	14 585
Прочие обязательства	-	2 321	733	-	-	3 054
Итого обязательств	579 829	352 374	242 761	33 154	338	1 208 456
Чистый разрыв	(12 958)	(72 689)	22 863	173 787	93 720	204 723

ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

ликвидности						
Совокупный разрыв ликвидности	(12 958)	(85 647)	(62 784)	111 003	204 723	-
За 31 декабря 2010 г.						
	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	406 356	-	-	-	-	406 356
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	5 702	5 702
Средства в других банках	-	-	-	-	640	640
Кредиты и авансы клиентам	14 617	84 922	195 603	125 437	-	420 579
Текущие требования по налогу на прибыль	-	7	-	-	-	7
Основные средства	-	-	-	-	20 913	20 913
Прочие активы	-	853	230	-	3 018	4 101
Итого активов	420 973	85 782	195 833	125 437	30 273	858 298
Обязательства:						
Средства других банков	14	-	-	-	-	14
Средства клиентов	239 413	207 778	137 021	12 250	-	596 462
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 665	22 166	-	5 001	-	63 832
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	250	-	-	-	250
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	1 263	1 263
Прочие обязательства	-	884	357	-	-	1 241
Итого обязательств	276 092	231 078	137 378	17 251	1 263	663 062
Чистый разрыв ликвидности	144 881	(145 296)	58 455	108 186	29 010	195 236
Совокупный разрыв ликвидности	144 881	(415)	58 040	166 226	195 236	-

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее «до востребования», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. 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 устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. 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 отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о

том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Процентный риск.

Банк подвержен риску, связанному с воздействием 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.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Органы управления Банка и Кредитный комитет устанавливают и несут ответственность:

- за лимиты процентного риска, которые были бы приемлемы для Банка;
- адекватные системы и стандарты для измерения риска;
- стандарты для оценки позиций, занятых при совершении сделок, и их состояния в отношении процентного риска;
- эффективный внутренний контроль, относящийся к вопросам процентного риска.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2011 г.						
	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	-	-	-	-	300	300
Кредиты и авансы клиентам	4 315	276 128	265 280	206 941	-	752 664
Итого процентные активы	4 315	276 128	265 280	206 941	300	752 964
Процентные обязательства						
Средства клиентов	43 733	348 136	201 792	18 569	-	612 230
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 659	-	40 236	-	-	77 895
Субординированные займы	-	-	-	14 585	-	14 585
Итого процентные обязательства	81 392	348 136	242 028	33 154	-	704 710
Процентный разрыв за 31 декабря 2011 года	(77 077)	(72 008)	23 252	173 787	300	48 254

За 31 декабря 2010 г.						
	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Корреспондентские счета в других банках	113 191	-	-	-	-	113 191
Кредиты и авансы клиентам	14 617	84 922	195 603	125 437	-	420 579
Итого процентные активы	127 808	84 922	195 603	125 437	-	533 770
Процентные обязательства						
Средства клиентов	19 993	207 778	137 021	12 250	-	377 042
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 665	22 166	-	5 001	-	63 832
Итого процентные обязательства	56 658	229 944	137 021	17 251	-	440 874
Процентный разрыв за 31 декабря 2010 года	71 150	(145 022)	58 582	108 186	-	92 896

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по основным видам валют для монетарных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец периода.

	За 31 декабря 2011 г.			За 31 декабря 2010 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	15.30%	15.76%	15.01%	16.66%	18.78%	15.17%
Обязательства						
Средства клиентов (в части срочных депозитов, вкладов)	8.07%	9.26%	10.36%	8.88%	9.20%	10.31%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.37%	-	6.78%	8.40%	-	6.74%
Субординированные займы	-	-	3.14%	-	-	-

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано в отношении активов, размещенных по плавающим ставкам.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2011 г.	2011 г.	2011 г.	2010 г.	2010 г.	2010 г.
Рубли	5%	2 153	-	5%	160	-

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка. Приведенный анализ включает только денежные активы и обязательства.

За 31 декабря 2011 года			за 31 декабря 2010 года			
	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 108 008	747 223	360 785	608 884	403 772	205 112
Доллары США	140 328	283 944	(143 616)	149 890	161 714	(11 824)
Евро	164 843	177 289	(12 446)	99 524	97 576	1 948
Итого	1 413 179	1 208 456	204 723	858 298	663 062	195 236

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте.

Валюта	%	Влияние на прибыль или убыток	%	Влияние на прибыль или убыток
	2011	2011	2010	2010
Укрепление доллара США	5	(5 745)	5	(473)
Ослабление доллара США	5	5 745	5	473
Укрепление евро	5	(498)	5	78
Ослабление евро	5	498	5	(78)

Прочий ценовой риск

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2011 г.	2011 г.	2011 г.	2010 г.	2010 г.	2010 г.
Котируемые	5%	924	-	5%	-	-

Прочие риски**Операционный риск**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате нарушения функционирования систем внутреннего контроля, сбоя в работе систем электронной обработки данных, ошибочных либо намеренных неправомерных действий персонала, форс-мажорных обстоятельств. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

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

Для предотвращения операционного риска Банком используются основные методы:

- изучение рыночных тенденций для использования в работе;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- внутренний и документарный контроль;
- своевременное информирование об изменении обстоятельств.

Правовой риск

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при заключении договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов и условий заключенных договоров. Правовой риск является нефинансовым или функциональным риском, возникающим в деятельности Банка.

В целях предотвращения и (или) снижения правового риска Банк:

- разрабатывает унифицированные формы договоров, заключаемых с контрагентами;
- осуществляет подбор квалифицированных специалистов;
- разграничивает полномочия сотрудников;
- на постоянной основе контролирует соблюдение действующего законодательства;
- осуществляет внутренний и документарный контроль.

Риск потери деловой репутации

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 Банка, качестве оказываемых ею услуг

или характере деятельности в целом. Риск потери деловой репутации является нефинансовым или функциональным риском, возникающим в деятельности Банка.

В целях предотвращения и (или) снижения риска потери деловой репутации Банк:

- своевременно реагируют на изменения рыночных условий, изменения нормативных правовых актов, требований регулирующих и надзорных органов, на непредвиденные ситуации, оказывающие воздействие на показатели деятельности Банка, принимают своевременные меры к устранению несоответствий и нарушений в деятельности Банка;
- в процессе управления риском потери деловой репутации учитывают взаимосвязь различных рисков, их возможность дополнять, усиливать или компенсировать друг друга.

22. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим учредителям. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 18.5% (2010: 29.7%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2011 и 2010 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

По состоянию за 31 декабря 2011 года нормативный капитал на основе публикуемых отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, составил 204 842 тысячи рублей (2010: 181 941 тысячи рублей).

Банк соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	2011	2010
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	224 718	224 718
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	(29 383)	(38 799)
Итого капитал 1-го уровня	195 335	185 919
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки основных средств	9 388	9 317
Субординированные займы	14 585	-
Итого капитал 2-го уровня	23 973	9 317
Итого капитал	219 308	195 236

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2011 года Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 14) в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

23. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Руководство Банка считает, что судебные разбирательства по искам к Банку не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не формирует резерв на покрытие возможных убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не является ответчиком в судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды.

Банк выступает в качестве арендатора:

	2011	2010
До 1 года	1 492	2 176
От 1 года до 5 лет	2 738	301
Итого обязательства по операционной аренде	4 230	2 477

Банк выступает в качестве арендодателя:

	2011	2010
До 1 года	132	132
От 1 года до 5 лет	44	176
Итого требования по операционной аренде	176	308

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2011 и 2010 годов отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	2011	2010
Финансовые гарантии предоставленные	27 065	36 173
Обязательства по предоставлению кредитов	25 685	32 658
Итого обязательства кредитного характера	52 750	68 831

За 31 декабря 2011 и 2010 годов резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках и финансовых институтах отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость активов с фиксированной процентной ставкой основана на дисконтировании денежных потоков по кредиту с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основана на дисконтировании денежных потоков по обязательствам с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным сроком погашения и аналогичным кредитным риском.

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

За 31 декабря 2011 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использо- ванием нерыноч-ных данных	Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	23 103	-	-	23 103
Итого	23 103	-	-	23 103

В течение 2011 и 2010 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

25. 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 экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	2011		2010	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
Выданные кредиты клиентам (кроме банков)	1849	3114	56	2033
Обязательства по предоставлению кредитов	938	1088	535	859
Резерв под обесценение кредитов	10	96	6	20
Средства клиентов	0	2960	640	238996
Выпущенные банком векселя	5623	0	13776	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год и 2010 год.

	2011		2010	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	206	651	23	633
Процентные расходы	336	424	5	358
в т.ч. по выпущенным долговым обязательствам	336	0	5	0
Комиссионные доходы	116	665	67	126

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 и 2010 годов, представлена далее:

	2011		2010	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	6559	8603	2154	6255
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	4766	7522	2098	5498

В 2011 году общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, включая выплату заработной платы, составила 7231 тысяч рублей (2010 г.: 6418 тысяч рублей).

26. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка 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:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению 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, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в Российской Федерации. Профессиональные суждения, принятые при расчете отложенных налогов активов, основаны на предположении, что справедливая стоимость активов и обязательств на отчетную дату есть наилучшая оценка будущих потоков денежных средств при прекращении признания соответствующих активов и обязательств.

Периодичность проведения переоценки основных средств

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по

рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

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

27. События после отчетной даты

Событий, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 25 июня 2012 года

Председатель Правления



Т.С. Догадаева



Главный бухгалтер



Р.В. Полянская

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено с
печатью 53 Листов при 1 листе.
Заместитель генерального директора
ООО «Перспект-Аудит» Л.М. Сухогузова
Сухогузова Л.М.

