

1. Основная деятельность Банка

Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Коммерческий банк "Канский" ООО (далее – Банк) - это кредитная организация, созданная в 1990 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью, с 1996 года организационно-правовой формой Банка является общество с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии № 860, выданной Центральным банком Российской Федерации от 17 мая 2012 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 44, ст. 4981). Система по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

На 1 января 2012 года Банк имеет 1 головной офис, 1 представительство в г. Москва и 26 официально открытых структурных подразделений. Филиалов нет. В течение 2011 года Банк присутствовал в различных регионах России: г. Москва, Красноярский край, Хакасия, Кемеровская, Новосибирская, Томская и Омская области. На 1 января 2011 года Банк имел 1 головной офис и 27 структурных подразделений.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 663600, Красноярский край, г. Канск, ул. Власть Советов, 1.

Далее представлены доли следующих участников в уставном капитале Банка по состоянию за 31 декабря 2011г. и 31 декабря 2010г.

В отношении участника Банка и головной организации банковского холдинга ОАО «Сибирская губерния» открыто конкурсное производство (решение Арбитражного суда от 29.04.2011 г.).

Участник	Размер доли (%)	Размер доли (%)
	31.12.2011г.	31.12.2010г.
ОАО «Сибирская губерния»	99,92	99,92
Мишин Александр Михайлович	0,08	0,08
ИТОГО	100,00	100,00

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

В 2011 году в российской экономике продолжилось умеренное восстановление экономического роста, которое сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставки рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют. Показатели ликвидности финансового сектора Российской Федерации вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между кредитными организациями и снижению ставок кредитования. Произошедшее в результате финансового кризиса ухудшение экономических условий заемщиков нашло свое отражение в пересмотре оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение и результаты операций Банка. Перспективы дальнейшего экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством РФ, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка возможных негативных тенденций в случае ухудшения экономической ситуации в РФ. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы представления отчетности

Общие положения.

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств (инвестиционной недвижимости), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства и правил ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Все данные неконсолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

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

Изменения к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) пересмотрены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требование по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. (Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансо-

вую отчетность Банка).

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

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

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

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

"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок: поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и

произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

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

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

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

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

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

Следующие МСФО, не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют описываемые в них операции:

- МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые", пересмотренный в ноябре 2008 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты;

- МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты;

- МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций», пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты.

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

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

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию ин-

формации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

дельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

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

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

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

- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения

финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

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

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения). После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на

предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Для определения размера резерва под обесценение кредитов на совокупной основе, кредитный портфель Банка классифицируется по трем категориям: корпоративные кредиты, кредиты малому бизнесу и кредиты физическим лицам. Корпоративные кредиты и кредиты малому бизнесу разбивается на группы с одинаковым риском по виду кредита, по сроку и размеру кредита, виду обеспечения. Размер резерва определяется посредством репрезентативной выборки с последующей экстраполяцией на все группы кредитов. Классификация ссуд физическим лицам проводится по программам кредитования.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то руководство Банка определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

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

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

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

4.6. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надёжность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в неконсолидированном

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

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.8. Средства в других банках

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

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

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

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом аморти-

зации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Рыночная ставка определяется по кредитному портфелю банка и принимается равной средней ставке за пользование кредитами по Банку, рассчитанной на дату выдачи кредита отдельно для каждого портфеля кредитов с аналогичными условиями кредитования. При отклонении ставки по кредиту от средней рыночной ставки по аналогичным кредитам не более 20 процентов ставка по кредиту признается рыночной.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.10. Векселя приобретенные

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

4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

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

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов». Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке " Прочие операционные доходы " в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе) из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой, если только они не подпадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

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

4.13. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банка. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу ме-

жду амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

По строке Отчета о финансовом положении "Основные средства и нематериальные активы" Банк также учитывает материальные запасы, которые измеряются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи» (далее – **долгосрочные активы, предназначенные для продажи**), если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными органи-

зации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи.

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

4.14. Амортизация

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

Наименование основных средств	Нормы амортизации
Банковское оборудование	4 % - 33% в год
Офисная техника	7% - 33% в год
Средства связи	3% - 15% в год
Автотранспорт	10% - 20% в год
Здания	0,9% - 1,6% в год
Мебель	4% - 15 % в год
Укрепления и сейфы	4% - 15 % в год
Прочие	1 % - 20% в год

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки". Периоды амортизации (сроки полезного использования) определяются по схеме получения экономических выгод ежегодно.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

4.15. Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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

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

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

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с использованием норм амортизации от 1% до 30% в год.

4.16. Операционная аренда

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

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на исполь-

зование актива. Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.17. Финансовая аренда

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

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период, кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет). Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов неконсолидированного отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в

течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, рекомендуется использовать КИМФО (IFRIC) 4.

4.18. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства корпоративных клиентов, субъектов малого бизнеса и физических лиц на расчетных, текущих счетах и в срочных депозитах, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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

4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

4.20. Уставный капитал

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

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

общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий.

4.21. Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.22. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за ис-

ключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Основные категории временных разниц:

- доходы или прибыль, подлежащие налогообложению после отражения в учете (например, доход от продажи по поступлению средств в налоговой отчетности);

- расходы или убытки, уменьшающие налогооблагаемую базу после отражения в учете (например, образование оценочных резервов, не признаваемое в налоговой отчетности);

- доходы или прибыль, подлежащие налогообложению до отражения в финансовой отчетности (например, правительственные субсидии, которые полностью облагаются налогом в году получения, но в целях бухгалтерского учета платежи по ним рассматриваются как доходы будущих периодов);

- расходы или убытки, которые в налоговых целях уменьшают облагаемую базу, но в финансовой отчетности рассматриваются как расходы будущих периодов (например, расходы по ускоренной амортизации в налоговой отчетности).

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы. Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой

прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

4.23. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

4.24. Учет влияния инфляции

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

4.25. Оценочные обязательства

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

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.26. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.27. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные денежные средства	89275	94311
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	82693	40029
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках РФ	4901	18278
Счета в расчетных небанковских кредитных организациях	34967	21665
Денежные средства в расчетах по брокерским операциям	117	151
Итого денежных средств и их эквивалентов	211953	174434

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 26.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 16131 тысяч рублей (2010г.: 7911 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

7. Средства в других банках

Данное примечание относится к залоговому срочному депозиту, предоставленному Банком банку «Газпромбанк» /Швейцария/ и к залоговым депозитам до востребования в ОАО «Уралсиб Банк» и «Western Union».

	2011	2010
Срочный депозит в Сбербанке России (ОАО)	-	20000
Срочный депозит в банке «Russian Commercial Bank Ltd.»	1297	1210
Депозит до востребования в ОАО «Уралсиб Банк»	35	35
Депозит до востребования в «Western Union»	102	-
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средства в других банках	1452	21245

Далее приводится анализ депозитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Депозиты в других банках	Итого
<i>Текущие и необесцененные:</i>		
- в других российских банках	155	155
- в других иностранных банках	1297	1297
Итого текущих и необесцененных	1452	1452
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	-	-
Средства в других банках до вычета резерва	1452	1452
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	1452	1452

Средства, размещенные в депозиты, не имеют обеспечения.

Эффективная процентная ставка, анализ сроков погашения указаны в Примечании 26.

Основным фактором, который руководство Банка принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Обесцененной задолженности средств в других банках за 31 декабря 2011 года нет.

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

	Депозиты в других банках	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>	20035	20035
- в других российских банках	1210	1210
- в других иностранных банках	21245	21245
Итого текущих и необесцененных	-	-
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	21245	21245
Средства в других банках до вычета резерва	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках	21245	21245
Итого средств в других банках	20035	20035

По состоянию за 31 декабря 2010 года средства, размещенные в депозиты, не имели обеспечения.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Корпоративные кредиты	270651	193821
Кредитование субъектов предпринимательства	60936	51869
Кредиты физическим лицам	435005	332487
Дебиторская задолженность	144	1286
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва	765467	579463
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(80450)	(96140)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	686286	483323

В течение 2011 года в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках отражены расходы в сумме 1277 тысяч рублей (2010 г.: расходы в сумме 922 тысяч рублей), связанные с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам предприни- мательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011	(39826)	(6041)	(49732)	-	(95599)
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	14131	(293)	(229)	-	15149
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	1082	-	-	-	1082
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	(24613)	(6334)	(49503)	-	(80450)

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам предпри- мательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кре- дитов и дебиторской задолжен- ности на 1 января 2010	(31983)	(3154)	(67689)	(8566)	(111392)
Отчисления в резерв под обес- ценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(7843)	(2887)	17957	8566	15793
Кредиты и дебиторская задол- женность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Восстановление кредитов и де- биторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кре- дитов и дебиторской задолжен- ности за 31 декабря 2010 года	(39826)	(6041)	(49732)	-	(95599)

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2011	2010
Дебиторская задолженность по договору цессии за вычетом резервов	0	0
Прочая дебиторская задолженность за вычетом резервов	28	743
Итого дебиторской задолженности	28	743

Дебиторская задолженность на 31 декабря 2011г. в сумме 28 тысяч рублей является комиссиями за ведение расчетных/текущих счетов клиентов до вычета резерва в сумме 812 тысяч рублей (резерв составил 784 тысячи рублей).

Дебиторская задолженность на 31 декабря 2010 г. в сумме 743 тысяч рублей является комиссиями за ведение расчетных/текущих счетов клиентов до вычета резерва в сумме 603 тысяч рублей (резерв составил 543 тысячи рублей), а также требованиями по договору финансовой аренды дома в сумме 683 тысячи рублей.

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	208820	31	76348	16
Строительство	12437	2	27071	6
Обрабатывающие производства	38154	6	56407	12
Сельское хозяйство	6308	1	24957	5
Производство и распределение электроэнергии	-	-	-	-
Транспорт и связь	16292	2	3032	1
Операции с недвижимым имуществом, аренда и услуги	3171	-	596	-
Частные лица	385646	56	282754	57
Прочие	15458	2	12158	3
Итого кредитов и дебиторской задолженности	686286	100	483323	100

Банк имеет 36 крупных заёмщиков (2010 г.: 54 крупных заемщиков). Совокупная сумма этих креди-
тов, выданных крупным заёмщикам, составляет 177064 тысяч рублей (2010 г.: 121233 тысяч рублей).

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КАНСКИЙ" общество с ограниченной ответственностью
Примечания. Неконсолидированная финансовая отчетность за 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей – Примечание 3)

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	15403	-	96956	-	112359
Необеспеченная дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
Кредиты, обеспеченные:	230635	54602	288690	-	573927
- недвижимостью и поручительствами	-	-	54375	-	54375
- недвижимостью, оборудованием и транспортными средствами, поручительствами	51263	2707	-	-	53970
- недвижимостью, поручительствами, товарами в обороте	-	185	-	-	185
- недвижимостью, оборудованием и транспортными средствами, товарами в обороте	31741	-	-	-	31741
- только оборудованием и транспортными средствами	-	677	-	-	677
- оборудованием и транспортными средствами, товарами в обороте	13296	688	-	-	13984
- оборудованием и транспортными средствами, поручительствами	1455	1820	-	-	3275
- оборудованием и транспортными средствами, поручительствами, товарами в обороте	109987	46691	-	-	156678
- только недвижимость	-	-	25376	-	25376
- только поручительствами	22893	-	208939	-	231832
- товарами в обороте и поручительствами	-	1834	-	-	1834
Итого кредитов и дебиторской задолженности	246038	54602	385646	-	686286

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	76460	-	76460
Необеспеченная дебиторская задолженность	-	-	-	743	743
Кредиты, обеспеченные:	153993	45828	206299	-	406120
- недвижимостью и поручительствами	1287	1488	49149	-	51924
- недвижимостью, оборудованием и транспортными средствами, поручительствами	100714	6039	-	-	106753
- недвижимостью, поручительствами, товарами в обороте	-	3508	-	-	3508
- только оборудованием и транспортными средствами	10236	-	-	-	10236
- оборудованием и транспортными средствами, товарами в обороте	-	-	-	-	-
- оборудованием и транспортными средствами, поручительствами	14187	2554	-	-	16741
- оборудованием и транспортными средствами, поручительствами, товарами в обороте	25365	32239	-	-	57604
- только товарами в обороте	2204	-	-	-	2204
- только поручительствами	-	-	157150	-	157150
- товарами в обороте и поручительствами	-	-	-	-	-

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КАНСКИЙ" общество с ограниченной ответственностью
Примечания. Неконсолидированная финансовая отчетность за 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей – Примечание 3)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Итого кредитов и дебиторской задолженности	153933	45828	282076	743	483323

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	-	19943	23780	-	43723
- Крупные новые заемщики	39634	28958	69023	-	137615
- Остальные клиенты	229679	11796	226673	-	468148
Итого текущих и необесцененных	269313	60697	319476	-	649486
Просроченные, но необесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	4289	-	4289
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	237	-	237
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	2463	-	2463
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	12518	-	12518
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1338	239	93000	-	94577
Итого просроченных, но необесцененных	1338	239	112507	-	114084
Индивидуально обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	3166	-	3166
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	2738	-	-	2738
Итого индивидуально обесцененных	-	2738	3166	-	5904
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	269382	60936	435149	-	765467
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(24613)	(6334)	(49503)	-	(80450)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	246038	54602	385646	-	686286

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	-	22813	2418	-	25231
- Крупные новые заемщики	-	-	88346	-	88346
- Остальные клиенты	183800	19204	107245	743	310992
Итого текущих и необесцененных	183800	42017	198009	743	424569
Просроченные, но необесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	4734	-	4734
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	358	4458	-	4816
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	35678	-	35678
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	9494	24067	-	33561
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	47749	-	47749
Итого просроченных, но необесцененных	-	9852	116686	-	126538
Индивидуально обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	10019	-	6376	-	16395
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	11352	-	11352
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	2738	68	-	2806
Итого индивидуально обесцененных	10019	-	17796	-	27815
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	193819	51869	332491	743	578922
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности					
	(39826)	(6041)	(49732)	-	(95599)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	153993	45828	282759	743	483323

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

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, не являющиеся просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Эффективные процентные ставки, анализ сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в

Примечании 29. Информация о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности представлена в Примечании 28.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
Российские государственные облигации	4236	6653
Итого долговых ценных бумаг	4236	6653
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	-	10
Резервы на возможные потери (прочее участие)	-	(10)
Итого средств, внесенных в уставные капиталы	-	-
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	-	-
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	43	43
Резервы на возможные потери	(21)	(21)
Итого долевых ценных бумаг	22	22
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4258	6675

Далее представлено описание основных вложений в долговые и долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резервов за 31 декабря 2011 года:

Название	Страна регистра- ции	Справедливая стоимость	
		2011	2010
Облигации федерального займа	РФ	4749	7026
Некотируемые акции АКБ «Енисей»	РФ	43	43
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	РФ	-	10
Итого долговых и долевых ценных бумаг		4749	7079

Российские государственные облигации за 31 декабря 2011 года представлены облигациями федерального займа, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ). ОФЗ в портфеле Банка имеют сроки погашения от 41 дней до 10 лет, купонный доход от 6% до 15,8% и доходность к погашению от 9,8% до 28,2 % в зависимости от выпуска (2010г: сроки погашения от 20 дней до 11 лет, купонный доход от 6% до 12,1% и доходность к погашению от 7,9% до 62,6 % в зависимости от выпуска).

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Российские государствен- ные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоратив- ные облига- ции	Итого
<i>Текущие необесцененные</i>					
– Кредитный рейтинг по национальной шкале агентства Moody's (российские государственные облигации)					
Ваа2	4236	-	-	-	4236
Итого текущих и необесцененных	4236	-	-	-	4236
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4236	-	-	-	4236

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КАНСКИЙ" общество с ограниченной ответственностью
Примечания. Неконсолидированная финансовая отчетность за 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей – Примечание 3)

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Российские государствен- ные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоратив- ные облига- ции	Итого
<i>Текущие необесцененные</i>					
– Кредитный рейтинг по национальной шкале агентства Moody's (российские государственные облигации)					
Ваа2	6653	-	-	-	6653
Итого текущих и необесцененных	6653	-	-	-	6653
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	6653	-	-	-	6653

Анализ сроков погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в Примечании 26. Информация по справедливой стоимости представлена также в Примечании 28.

10. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооруже- ния	Транс- порт	Прочие	Итого основных средств	Немате- риальные активы	Запасы	Итого
Стоимость за 31 декабря 2009 года	30660	1950	73121	105731	5412	912	112055
Накопленная амортизация	(5420)	(685)	(31025)	(37130)	(933)	-	(38623)
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года	25240	1265	42096	68601	4479	912	73432
Поступления	-	670	1724	2394	226	182	2802
Выбытия	-	(521)	(4446)	(4967)	-	(303)	(5270)
Переоценка стоимости	34702	-	-	34702	-	-	34702
Амортизационные отчисления	(283)	(319)	(16949)	(17551)	(580)	-	(18131)
Амортизационные выбытия	-	322	4434	4756	-	-	4756
Переоценка накопленной амортизации	(6460)	-	-	(6460)	-	-	(6460)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года	53199	1417	26859	81475	4125	791	85831
Стоимость за 31 декабря 2010 года	65362	2099	70399	137860	5638	791	144289
Накопленная амортизация	(12164)	(682)	(43540)	(56386)	(1513)	-	(57899)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года	53198	1417	26859	81474	4125	791	86390
Поступления	900	1206	7133	9239	143	119	9501
Выбытия	-	(780)	(1330)	(2110)	-	(396)	(2506)
Амортизационные отчисления	(328)	(276)	(13715)	(14319)	(670)	-	(14989)
Амортизационные выбытия	-	387	-	387	-	-	387
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	53770	1954	18947	74671	3598	514	78783
Стоимость за 31 декабря 2011 года	66262	2525	76202	144989	5781	514	151284
Накопленная амортизация	(12492)	(571)	(57255)	(70318)	(2183)	-	(72501)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	53770	1954	18947	74671	3598	514	78783

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

11. Прочие активы

	2011	2010
Предоплата за услуги	2887	1904
Текущие требования по налогу на прибыль	2560	1440
Текущие требования по иным налогам	40	504
Требования по начисленным комиссиям	1532	896
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	28	0
Прочее	102	14
Итого прочих активов	7149	4758

По состоянию за 31 декабря 2011 года предоплата за услуги включает в себя: страхование в сумме 102 тысяч рублей (2010г: 45 тысяч рублей), за организацию продажи и оплаты лотерей 55 тысячи рублей (2010г.: 54 тысяч рублей), предоплата за потребление электроэнергии, связь, инкассацию и иные услуги в сумме 2832 тысяч рублей (2010г: 1805 тысяч рублей).

12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 01.01.2011 года Банк не имел долгосрочных активов, предназначенных для продажи. В течение 2011 года Банк получил в счет уплаты кредита долгосрочные активы, представляющие собой производственное оборудование. Данное оборудование Банк предполагает продать в течение 2012 года, для чего Банк разместил объявления о продаже в открытых источниках. В отчете о финансовом положении указана стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в размере 12 621 тысяч рублей, что не превышает текущую справедливую стоимость этих активов.

13. Средства клиентов

Ниже представлена информация о средствах корпоративных клиентов, субъектов предпринимательства и физических лиц на текущих/расчетных счетах и в срочных депозитах:

	2011	2010
Корпоративные клиенты	76842	134266
- Текущие/расчетные счета	76842	107266
- Срочные депозиты	-	27000
Субъекты предпринимательства	17930	18023
- Текущие/расчетные счета	17930	18023
- Срочные депозиты	-	-
Физические лица	547226	273782
- Текущие счета/счета до востребования	97487	84378
- Срочные вклады	449739	189404
Итого средств клиентов (общая сумма)	641998	426071

По состоянию за 31 декабря 2011 года срочные вклады физических лиц со сроком более 1 года составляют 66858 тысяч рублей или 8,7% от всех срочных вкладов физических лиц (2010 г.: 11706 тысяч рублей или 6% от срочных вкладов физических лиц).

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КАНСКИЙ" общество с ограниченной ответственностью
Примечания. Неконсолидированная финансовая отчетность за 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей – Примечание 3)

В течение 2011 года в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках была отражены доходы в сумме 317 тысяч рублей (2010г.: 398 тысяч рублей), полученные от привлечения средств в срочные депозиты по ставкам ниже рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики (в соответствии с ОКВЭД для организаций и предприятий):

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3500	0,55	30434	7,14
Обрабатывающие производства	4882	0,76	4648	1,09
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5445	0,85	4505	1,06
Строительство	33387	5,20	17173	4,03
Оптовая и розничная торговля	28545	4,45	51820	12,16
Гостиницы и рестораны	699	0,11	12602	2,96
Транспорт и связь	7320	1,14	5235	1,23
Финансовая деятельность	178	0,03	190	0,04
Операции с недвижимым имуществом, аренда	6328	0,99	20014	4,70
Государственное управление	142	0,02	63	0,01
Образование	384	0,06	368	0,09
Здравоохранение и предоставление соц. услуг	4	0,00	4	0,00
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	3958	0,62	5233	1,23
Итого средств корпоративных клиентов и субъектов предпринимательства	94772	14,78	152289	35,74
Физические лица	547226	85,24	273782	64,26
Итого средств клиентов	641998	100,00	426071	100,00

За 31 декабря 2011 года Банк имел 3 крупных клиентов (2010г.: 6 клиентов) с остатками средств на расчетных счетах свыше 4000 тысяч рублей.

Эффективные процентные ставки, анализ сроков погашения средств клиентов представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 28.

14. Прочие обязательства

	2011	2010
Расчеты с работниками по оплате труда	3430	2593
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	1023	943
Расчеты с прочими кредиторами	244	18
Доходы будущих периодов	6	5
Расчеты по налогам и сборам	1621	980
Прочее	260	503
Итого прочих обязательств	6590	5042

15. Уставный капитал

Банк зарегистрирован в форме общества с ограниченной ответственностью. Применительно к Банку выполняются критерии, указанные в параграфах 16А и 16В изменений к МСФО 32, обязательные к применению отчетных периодов, начиная с 1 января 2009 года. К таким критериям относятся следующие:

- владение долевым инструментом дает держателю право на получение пропорциональной доли в чистых активах в случае ликвидации общества;

- инструмент относится к классу инструментов, являющихся наименее приоритетными над другими требованиями в отношении активов, исходя из установленной законодательством очередности исполнения требований кредиторов, тогда как требования всех участников равны и определяются только долей участника;

- требования участников общества обладают одинаковыми свойствами, не имеют больше никаких характеристик (кроме того, что участник общества вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников или общества с выплатой ему его доли), которые удовлетворяли бы критериям классификации в качестве финансового обязательства;

- ожидаемые денежные потоки по рассматриваемым инструментам определяются главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества;

- обществом не выпущено каких-либо иных инструментов со сроками, аналогичными срокам долей в обществах, которые существенно ограничивали или устанавливали бы фиксированные возмещения остаточного дохода держателей инструментов.

Эти критерии выполняются для Банка. В связи с этим доли участников общества отражаются в уставном капитале в составе собственного капитала.

В соответствии с параграфами 24-25 МСФО (IAS) 29 все элементы капитала, за исключением нераспределенной прибыли и любых сумм дооценки, пересматриваются с помощью применения общего индекса цен с соответствующих дат, когда эти элементы были добавлены или возникли каким-либо другим образом. В конце первого периода и в последующих периодах все элементы капитала корректируются путем применения общего индекса цен с начала периода или даты взноса, если она является более поздней. Следовательно, уставный капитал в отчетности на 31 декабря 2011 года скорректирован на индексы цен относительно 31 декабря 2002 года.

В настоящем неконсолидированном отчете о финансовом положении уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2010 год был отражен с поправкой на влияние гиперинфляции в сумме 313101 тысяча рублей. Сумма поправки на влияние гиперинфляции составляла 12.680 тысячи рублей.

В настоящем неконсолидированном отчете о финансовом положении уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2011 год был отражен с поправкой на влияние гиперинфляции в сумме 313101 тысяча рублей. Сумма поправки на влияние гиперинфляции составляла 12.680 тысячи рублей.

16. Прочие компоненты совокупного дохода

	2011	2010
Основные средства:		
– Изменение фонда переоценки	-	28242
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
– Изменение фонда переоценки	(141)	1687
Прочие компоненты совокупного дохода за год	(141)	29929
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
– Изменение фонда переоценки основных средств	-	(5648)
– Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-

	2011	2010
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	(141)	24281

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение. Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

В течение 2011 года фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, является отрицательным, по сравнению с 2010 годом фонд снизился на 141 тысячу рублей (2010г: увеличился на 1687 тысяч рублей) и составил 514 тысячи рублей (2010г.: 373 тысяч рублей).

Нераспределенная прибыль на 31 декабря 2011 года составила 22429 тысячи рублей (2010г.: 7135 тысяч рублей – накопленный дефицит).

17. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	118762	105802
Размещенные депозиты	-	5
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	336	531
Процентные доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	24	102
Прочие	1	29
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	119123	106469
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого процентных доходов	119123	106469
Процентные расходы		
Полученные кредиты	-	-
Срочные депозиты организаций	(61)	(22)
Срочные вклады физических лиц	(23692)	(19211)
Текущие (расчетные) счета	(460)	(985)
Прочие	-	2
Итого процентных расходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(24213)	(20216)
Итого процентных расходов	(24213)	(20216)
Чистые процентные доходы	94910	86253

18. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	47741	47038
Выданные гарантии и поручительства	500	15
Валютный контроль	333	269
Подготовка, блокировка пластиковых карт	229	325
Проведение лотереи	491	-
Остатки по закрытым расчетным счетам	-	-
Предоставление в аренду помещений и сейфовых ячеек	4	22
Прочие доходы	1203	1905
Итого комиссионных доходов	50501	49574
Комиссионные расходы		
Расходы от расчетно-кассового обслуживания и ведения банковских счетов	(5284)	(6443)
Инкассация	(2566)	(12)
Информационное и технологическое обслуживание	(7)	(3731)
Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	-	-
Прочие расходы	(1100)	(30)
Итого комиссионных расходов	(8957)	(10216)
Чистый комиссионный доход	41544	39358

19. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2011	2010
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Российские государственные облигации	-	508
	-	70
Итого доходов	-	578
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Российские государственные облигации	-	(365)
	-	-
Итого расходов	-	(365)
Итого доходов за вычетом расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	213

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2011 год составили 0 рублей (2010 г.: 213 тысяч рублей).

20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2011	2010
Доходы от операций с финансовыми активами для продажи		
Российские государственные облигации		
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций		
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	3	784
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок		
Итого доходов	3	784
Расходы от операций с финансовыми активами для продажи		
Российские государственные облигации		
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций		
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	(20)	(859)
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок		
Итого расходов	(20)	(859)
Итого доходов за вычетом расходов по финансовым активам для продажи	(17)	(75)

21. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	2011	2010
Доходы от операций с иностранной валютой		
Доходы от купли-продажи инвалюты в наличной и безналичной формах	6371	4687
Итого доходов	6371	4687
Расходы от операций с иностранной валютой		
Расходы от купли-продажи инвалюты в наличной и безналичной формах	(1850)	(923)
Итого расходов	(1850)	(923)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4521	3764

22. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

	2011	2010
Доходы от переоценки иностранной валюты		
Доходы от положительной переоценки иностранной валюты	26017	40790
Итого доходов от переоценки иностранной валюты	26017	40790
Расходы от переоценки иностранной валюты		
Расходы от отрицательной переоценки иностранной валюты	(23135)	(42639)
Итого расходов от переоценки иностранной валюты	(23135)	(42639)
Итого доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	2882	(1849)

23. Прочие операционные доходы

	2011	2010
От операций с выпущенными векселями	-	-
Восстановление резерва по хозяйственным операциям	850	-
От операционной аренды	1263	737
От выбытия (реализации) имущества	-	-
Оказание консультационных и информационных услуг	1535	1926
Штрафы, пени, неустойки полученные	1341	932
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	6572	-
Другие доходы, относимые к прочим	351	115480
Итого прочих операционных доходов	11912	119075

В составе прочих операционных доходов за 2010 год по статье "Другие доходы, относимые к прочим" отражен доход, образовавшийся в результате уменьшения уставного капитала на 115.000 тысяч рублей в связи с необходимостью приведения уставного капитала в соответствие с величиной собственных средств (капитала) Банка (Примечание 14).

24. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	50485	38655
Налоги и сборы в виде начислений на зарплату	13736	9629
Амортизация основных средств и расходы, связанные с имуществом	67235	42916
Расходы от реализации прав требования	-	137627
Подготовка и переподготовка кадров	315	233
Служебные командировки	1058	1317
Охрана	2834	2870
Реклама	2128	1024

	2011	2010
Представительские расходы	92	39
Услуги связи	5761	5326
Аудит и публикация отчетности	516	541
Консультационные услуги	598	-
Страхование	1478	1180
Налоги и сборы по законодательству РФ, за исключением налога на прибыль	5177	5169
Уплаченная госпошлина	-	-
Судебные и арбитражные издержки	1	37
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	208	230
Транспортные расходы	272	-
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	759	1873
Прочее	1248	2850
Итого административных и прочих операционных расходов	153901	251516

В составе прочих административных и прочих административных расходов за 2010 год по статье "Расходы от реализации прав требования" отражен расход по сделкам по реализации прав требования по проблемным кредитам физических и юридических лиц коллекторскому агентству ООО "Прайм Коллектор".

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	50	80
Расходы по налогу на прибыль	50	80

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

	2011	2010
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	15344	9883
Теоретический налог на прибыль (налоговое возмещение) по ставке 20%	3069	1977
Постоянные разницы:		
необлагаемые доходы	-	-
расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	713	525
доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(17)	(27)
прочие невременные разницы	(1284)	(1075)
использование ранее не учтенных налоговых убытков	(4386)	-
неотраженные в отчетности изменения в сумме чистых отложенных налогов	(613)	(1320)
Расходы по налогу на прибыль за год	50	80

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 г.: 20%) Отложенное налоговое обязательство в сумме 6751 тысяч рублей (2010г.: 6751 тысяч рублей) появилось в связи с переоценкой зданий Банка и гаража Банка, проведенной в 2010 году.

26. Управление рисками

Основная цель, которую преследует Банк при создании системы управления рисками, - это поддержание эффективности системы управления банковскими рисками, позволяющими принимать управленческие решения обдуманно, с наименьшей вероятностью понесения Банком потерь, повышение эффективности деятельности Банка, на защиту интересов его вкладчиков, клиентов и участников Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, фондовый риск), операционного, правового рисков и риска деловой репутации.

Главной задачей управления финансовыми рисками является принятия мер по поддержанию на приемлемом уровне риска для финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, получение наибольших доходов при минимальных рисках путем соблюдения установленных лимитов других мер внутреннего контроля.

Управление операционным, правовым риском и риском деловой репутации обеспечивает надлежащее соблюдение нормативно-правовых актов, внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного, правового рисков, принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка, сохранения и поддержания деловой репутации Банка по снижению возможных убытков.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками, которая охватывает весь спектр банковских рисков и рассматривает их в тесной взаимосвязи. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению рисками осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и системы управления банковскими рисками.

Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, кредитный комитет, комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП), служба внутреннего контроля, отдел рисков, а также руководители всех структурных подразделений Банка.

Совет директоров Банка в соответствии с Уставом Банка вырабатывает стратегию Банка как в области управления рисками и функционирования внутреннего контроля в Банке, так и политики по управлению каждым видом риска. Правление Банка реализует определенную Советом директоров Банка стратегию и политику в отношении организации и функционирования эффективного внутреннего контроля Банка, в том числе утверждает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка.

Предложения по установлению лимитов рассматриваются на КУАПе или подготавливаются структурными подразделениями Банка. Отдел управления рисками организует систему управления рисками, включающую процесс оценки и управления как финансовыми, так и нефинансовыми рисками, разрабатывает предложения по управлению совокупным портфелем банковских рисков с целью выработки эффективного управленческого решения.

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, это есть риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

К кредитным рискам относятся следующие виды рисков: риск непогашения кредита – опасность невыполнения заемщиком условий кредитного договора (полного и своевременного возврата основной суммы долга, а также выплаты процентов и комиссионных); риск просрочки платежей – опасность задержки возврата кредита и несвоевременной выплаты процентов (ведет к уменьшению ликвидных средств банка и может трансформироваться в риск непогашения); риск обеспечения кредита – не является самостоятельным видом риска и рассматривается только при наступлении риска непогашения кредита, этот вид риска проявляется в недостаточности дохода, полученного от реализации предоставленного банку обеспечения кредита, для полного удовлетворения долговых требований банка к заемщику; риск кредитоспособности заемщика – риск не погашения кредита, под ним принято понимать неспособность заемщика выполнять свои обязательства по отношению к кредитам вообще.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в прилагаемом неконсолидированном бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Управление кредитными рисками основывается на выявлении причин невыполнения обязательств и определения методов снижения рисков. Система управления кредитными рисками, ориентированная на процесс в целом, включающая планирование, управление и контроль, позволяет иметь подробную информацию о величине и характере кредитного риска как в рамках отдельного кредита, так и кредитного портфеля в целом и направлена на снижение вероятности наступления кредитного риска у Заемщика, а также на снижение убытков при возможном наступлении кредитного риска.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги:

- чистая ссудная задолженность банка не должна превышать 90% от общего объема активных операций Банка. Объем бланковых ссуд (в том числе учтенных векселей) не должен превышать 25% от совокупного кредитного портфеля;
- максимальный размер крупных кредитных рисков не должен превышать собственный капитал Банка более чем в 8 раз;
- величина максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, определенная в соответствии с нормативными документами Банка России, не должна превышать 25% величины собственных средств Банка;
- структура кредитного портфеля по срокам размещения должна быть достаточно сбалансирована со сроками привлечения средств по пассивным операциям Банка;

- максимальная величина кредитов предоставленных физическим лицам не должна превышать более 70% от объема кредитного портфеля;

- по общему правилу Банк избегает риска, связанного с отраслевой концентрацией. Совокупные кредиты, предоставленные предприятиям одной отрасли, не должны превышать 50% от совокупного кредитного портфеля;

- максимальная величина задолженности по объему выкупленных векселей третьих лиц не должна превышать 20% от совокупного кредитного портфеля;

- максимальная величина задолженности по предоставлению финансирования под уступку денежного требования (факторинг) не должна превышать 30% от объема кредитного портфеля Банка.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком.

Банк стремится снизить кредитные риски проведением следующих процедур и мероприятий:

- *многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов.* Процедура предусматривает всесторонний анализ документов заемщика различными службами (кредитной, юридической, безопасности, отделом рисков) и окончательное принятие решения о выдаче кредита кредитным комитетом;

- *кредитный мониторинг и контроль качества кредитного портфеля.* Основной целью мониторинга является предотвращение проблемных кредитов и, по возможности, их ранее выявление. Мониторинг кредитов включает в себя контроль следующих позиций: своевременное и полное исполнение заемщиком своих обязательств по кредитной сделке (выплата основного долга, процентов, комиссий); регулярная проверка текущего финансового состояния заемщика (не реже 1 раза в квартал); регулярная проверка предоставленного заемщиком обеспечения (в зависимости от предоставленного залога, товары в обороте не реже 1-го раза в квартал, по другим видам обеспечения не реже одного раза в квартал, необходимость проверки залога чаще, чем указано в документе устанавливается кредитным комитетом); регулярное оздоровление с бизнесом клиента (интервьюирование заемщика).

Контроль качества кредитного портфеля предусматривает в первую очередь: контроль за соблюдением нормативов кредитного риска с целью ограничения максимальной суммы кредита на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков; контроль за соблюдением целевых показателей кредитного портфеля: доля просроченной задолженности (включая задолженность, переоформленную срочными обязательствами, и кредиты, пролонгированные два и более раз) не должна превышать 15% от общей ссудной задолженности Банка;

- *контроль за соблюдением установленных лимитов* кредитования отдельных заемщиков (включая банки), требований внутрибанковских положений, регламентирующих проведение кредитных операций, осуществляется всеми участвующими в процессе рассмотрения кредитного проекта службами;

- *контроль за кредитными рисками и уровнем резервов на возможные потери по ссудам.* Для определения подверженности Банка кредитному риску в рамках процедур мониторинга кредитов ежемесячно осуществляется классификация действующих кредитов по группам риска в соответствии с нормативными актами Банка России. Расчет резерва на возможные потери по ссудам производится отделами, отвечающими за кредитную работу. Созданный резерв корректируется в момент получения информации о появлении (изменении) кредитного риска;

- *работа с проблемными кредитами.* При наличии просроченной задолженности по кредиту (по основному долгу или по процентам) более 10 дней или при наличии потенциальной возможности образования убытков по кредиту, данный кредит переходит в категорию проблемных. Работа с проблемными кредитами осуществляется под управлением кредитного комитета.

Основные процедуры по управлению проблемными кредитами состоят в следующем: разработка и утверждение мероприятий по возврату проблемных кредитов; контроль за управлением проблемными кредитами, включающий в себя контроль за изменением состояния проблемных кредитов, ходом выполнения мероприятий по взысканию задолженности по каждому проблемному кредиту; списание с баланса нереальной для взыскания задолженности по проблемным кредитам.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

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.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен. Для минимизации Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

Валютный риск

Это наиболее характерный из числа рыночных рисков. Система управления валютным риском обеспечивает контроль как над валютными позициями, открываемыми в течение операционного дня, так и выполнение нормативных требований Банка России в части соблюдения лимитов открытых валютных позиций на конец каждого операционного дня.

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов. Этот вид риска регулируется путем создания сбалансированной структуры требований и обязательств во всех валютах.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Источником возникновения валютного риска являются все операции Банка по привлечению и размещению денежных средств, выраженных в иностранной валюте, а также операции, по которым у Банка возникают внебалансовые требования и обязательства в иностранной валюте, в том числе срочные сделки, в качестве базисного актива по которым выступает иностранная валюта.

Валютный риск Банка включает в себя следующие разновидности рисков:

- *экономический риск* – риск изменения стоимости активов или пассивов банка из-за будущих изменений курса. Риск для банка состоит в том, что выдача кредита в иностранной валюте будет влиять на

размер будущего потока платежей, выраженных в иностранной валюте (из-за будущих изменений валютного риска), кроме того, сам размер платежей к погашению по этим кредитам будет изменяться при переводе стоимости инвалюты кредита в эквивалент в национальной валюте.

- *риск перевода* - имеет бухгалтерскую природу. Для банка риск перевода затрагивает баланс, изменяя стоимость активов и пассивов. Если происходит падение курса инвалюты, в которой выражены эти активы, то падает стоимость активов. Риск представляет собой бухгалтерский эффект, но не в значительной степени отражает экономический риск сделки, который предусматривает влияние изменения валютного курса на будущий поток платежей и, следовательно, на прибыль банка.

- *риск сделок* – неопределенность стоимости в национальной валюте, инвалютной сделке в будущем. Изменение в прибыльности фирмы означает изменения в ее кредитоспособности, поэтому для банка очень важно быть в курсе валютных сделок клиентов.

- *валютный риск по внебалансовым позициям* – разница между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимости, которые используются для минимизации риска в случае изменения курсов.

К операциям, влияющим на уровень валютного риска, Банк относит следующие операции:

- конверсионные операции, в том числе: операции с наличной иностранной валютой, при совершении которых происходит обмен национальной валюты на иностранную валюту (и наоборот), и обмен одной иностранной валюты на другую иностранную валюту; операции с безналичной иностранной валютой, проводимые с клиентами Банка, а также на биржевом и межбанковском рынках;

- срочные конверсионные операции, по которым возникают требования и обязательства в иностранной валюте на дату свыше двух рабочих дней от даты заключения сделки, независимо от способа и формы проведения расчетов по сделке;

- получение процентных и иных доходов, начисление которых производится в иностранной валюте;

- получение и выдача безотзывных гарантий, номинированных в иностранной валюте;

В целях включения валютного риска в совокупный рыночный риск для оценки достаточности капитала Банка оценка валютного риска производится в соответствии с требованиями Банка России, изложенными в Положении №313-П от 14.11.2007 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В целях принятия управленческих решений оценка валютного риска Банка производится на основании составления отчета об открытой валютной позиции. Отчет об открытой валютной позиции производится в соответствии с требованиями Банка России, изложенными в Инструкции №124-И от 15.07.2005 «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Отделом управления рисками регулярно проводится мониторинг эффективности процедур валютного риска с целью оценить надежность и эффективность существующей системы управления рисками при проведении валютных операций. Подверженность валютному риску определяется состоянием открытой валютной позиции Банка.

Валютная позиция – это остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Валютные риски минимизируются в Банке с помощью применения методов: защитные оговорки, валютные оговорки, хеджирование. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска

в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

	2011			2010		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательст- ва	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая ба- лансовая позиция
Рубли	894558	(642690)	251868	655156	(379991)	275165
Доллары США	19034	(4497)	14537	36179	(49090)	(12911)
ЕВРО	5219	(1401)	3818	2253	(2032)	221
Итого	918811	(648588)	270223	693588	(431113)	262475

Приведенный выше анализ включает только денежные активы, имеющиеся во всех валютах (денежные средства и средства в других банках) и денежные обязательства, имеющиеся во всех валютах (средства клиентов).

В таблице далее представлено изменение финансового результата и чистых активов в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Расчет чувствительности Банка к риску изменения обменного курса иностранных валют был проведен симметричным способом, предполагающим, что увеличение и уменьшение обменного курса приведет к изменению прибыли на одинаковую величину с разными знаками:

	2011		2010	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздейст- вие на собст- венный ка- питал
Укрепление доллара США на 5 %	581	581	(516)	(516)
Укрепление ЕВРО на 5 %	153	153	9	9
Итого	734	734	(508)	(508)

Ослабление доллара США и ЕВРО на 5% приведет к аналогичным значениям со знаком «минус». Влияние на прочие компоненты собственного капитала отсутствует.

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск процентной ставки

Этот риск возникает как риск сокращения чистого дохода банка, вследствие изменения уровня процентных ставок (превышение средней стоимости привлеченных над размещенными средствами), когда уменьшаются ставки по кредитам быстрее, чем уменьшение ставок по привлеченным средствам.

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

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

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском КУАП Банка предлагает, а Правление Банка утверждает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических и физических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическими и физическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гээп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гээп производится совокупно по российским рублям и иностранной валюте.

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. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка, предварительно уведомив об этом клиента.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы процентных активов и обязательств Банка 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.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Процентные активы						
Денежные средства (остаток на корсчете)	211953	-	-	-	-	211953
Срочные депозиты в банках	-	-	-	-	-	0
Долговые ценные бумаги	4258	0				4258
Кредиты и дебиторская задолженность	73104	91112	112438	308971	99392	685017
Итого активы нарастающим итогом	289315	380427	492865	801836	901228	901228
Процентные обязательства						
Срочные средства клиентов	86816	176750	183428	72403	-	519397
Итого обязательства нарастающим итогом	86816	263566	446994	519397	519397	519397

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КАНСКИЙ" общество с ограниченной ответственностью
Примечания. Неконсолидированная финансовая отчетность за 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей – Примечание 3)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Процентный гэд за 31 декабря 2011 года	3,3325	1,4434	1,1026	1,5438	1,7351	1,7351
Процентный гэд за 31 декабря 2010 года	3,2101	1,7353	1,7945	2,5051	2,6278	2,6278

Банк измеряет процентный риск на основе процентного гэд как отношение суммы активов нарастающим итогом в интервале до одного года к сумме обязательств нарастающим итогом. Банк считает принятый процентный риск приемлемым, если значение этого коэффициента находится в пределах 1,0-1,9.

Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на конец отчетного периода. Банк на дату составления отчетности не имел финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой.

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

	2011			2010		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0%	0%	0%	0%	0%	0%
в т.ч. остатки на корсчетах в других банках	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Обязательные резервы на счетах в Банке Рос- сии	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	1,81%	-	-	1,81%	-	-
Кредиты корпоративных клиентов, субъектов малого бизнеса и дебиторская задолженность	-	19%	-	-	22%	-
Кредиты физическим лицам	-	19%	-	-	21%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8%	-	-	8%	-
Обязательства						
Средства клиентов:						
текущие (расчетные) счета, вклады «до вос- требования»						
срочные депозиты корпоративных клиентов				-	-	-
срочные депозиты физических лиц	0,2%	9%	0,2%	0,2%	0,1%	0,2%
Прочие заемные средства	-	2%	-	-	2%	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Фондовый риск

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении), производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

По внутреннему «Положению об организации управления фондовым риском» расчет фондового риска производится в случаях, если совокупность финансовых инструментов равна или превышает 5% величины балансовых активов Банка. Суммарная величина справедливых стоимостей финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, не превышает 5%. Исходя из этого, расчет фондового риска не производился.

Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Органом управления, ответственным за принятие решений по управлению ликвидностью является Правление Банка. Коллегиальным органом, осуществляющим разработку рекомендаций по управлению ликвидностью Банка в целях минимизации риска ликвидности, разрешение конфликтных ситуаций между прибыльностью и ликвидностью является КУАП. Предложенный КУАПом план мероприятий выносится на рассмотрение и утверждение Правлением Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств организаций, вкладов физических лиц, средств других банков, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Оценка ликвидности Банка на ежедневной основе осуществляется с помощью методов: определения планируемой оценки движения денежных потоков; расчета показателей ликвидности (коэффициентный метод); составления платежного баланса Банка. Использование данных методов подразумевает получение пессимистической оценки ликвидности с допустимым отрицательным (положительным) отклонением прогнозных значений Н2, Н3, Н4 от фактических. Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 112.6% (31.12.2010 г.: 84.3%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 115.9% (31.12.2010 г.: 87.7% %).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 67.1% (31.12.2010 г.: 36.9%).

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 ода по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

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

Обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства клиентов – физических лиц	114645	176750	183428	72403	-	547226
Средства клиентов – прочие	94772	-	-	-	-	94772
Обязательства по операционной аренде	-	-	-	-	-	-
Неиспользованные овердрафты	17772	-	-	-	-	17772
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	227189	176750	183428	72403	-	659770

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

Обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства клиентов – физических лиц	104254	109526	50593	12513	-	276886
Средства клиентов – прочие	152104	-	-	-	-	152104
Обязательства по операционной аренде	-	-	-	-	-	-
Неиспользованные овердрафты	7401	-	-	-	-	7401
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	263759	109526	50593	12513	-	436391

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КАНСКИЙ" общество с ограниченной ответственностью
Примечания. Неконсолидированная финансовая отчетность за 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей – Примечание 3)

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 ме- сяцев до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средст- ва и их эквиваленты	211953	-	-	-	-	211953
Обязательные ре- зервы на счетах в Бан- ке России	16131	-	-	-	-	16131
Средства в других банках	155	1297	-	-	-	1452
Кредиты и деби- торская задолжен- ность	73104	91112	112438	308971	99392	685017
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4258	-	-	-	-	4258
Итого финансовых активов	305601	92409	112438	321592	99392	931432
Обязательства						
Средства клиентов	209417	176750	183428	72403	-	641998
Итого финансовых обязательств	209417	176750	183428	72403	-	641998
Чистый разрыв ли- квидности за 31 де- кабря 2011 года	96184	(84341)	(70990)	249189	99392	289434
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	96184	11843	(59147)	190042	289434	289434

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До вос- требования и менее 1 меся- ца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средст- ва и их эквиваленты	174434	-	-	-	-	174434
Обязательные ре- зервы на счетах в Бан- ке России	7911	-	-	-	-	7911
Средства в других банках	20035	-	-	1210	-	21245
Кредиты и деби- торская задолжен- ность	84042	65623	101957	200696	31005	483323
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6675	-	-	-	-	6675
Итого финансовых активов	293097	65623	101957	201906	31005	693588
Обязательства						
Средства клиентов	255819	108011	50535	11706	-	426071
Итого финансовых обязательств	255819	108011	50535	11706	-	426071

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КАНСКИЙ" общество с ограниченной ответственностью
Примечания. Неконсолидированная финансовая отчетность за 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей – Примечание 3)

	До востребо- вания и менее 1 меся- ца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Чистый разрыв ли- квидности за 31 де- кабря 2009 года	37278	(42388)	51422	190200	31005	267517
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года	37278	(5110)	46312	236512	267517	267517

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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

Операционный риск

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

Основная цель, которую преследует Банк при создании системы управления рисками, - это поддержание эффективности системы управления банковскими рисками, позволяющими принимать управленческие решения обдуманно, с наименьшей вероятностью понесения Банком потерь, повышение эффективности деятельности Банка, на защиту интересов его вкладчиков, клиентов и участников Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском осуществляется на постоянной основе во всех структурных подразделениях Банка. Исполнительные органы несут ответственность за создание эффективной системы управления операционным риском, установление порядка взаимодействия и предоставления отчетности по операционному риску. Проводится регулярная оценка уровня операционных рисков.

Управление операционным риском рассматривается как одно из направлений системы управления банковскими рисками, обеспечивающего эффективную и результативную финансово-хозяйственную деятельность Банка.

Управление операционным риском в Банке включает в себя следующие основные элементы: выявление операционных рисков и причины их возникновения; измерение и определение приемлемого уровня опе-

рационального риска; оценка мониторинга операционного риска; принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска; соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов; порядок предоставления отчетности и обмена информацией по вопросам управления операционным риском; распределение полномочий и ответственности между наблюдательным советом и исполнительными органами за реализацию основных принципов управления операционным риском.

Ведется постоянный мониторинг операционных рисков и операционных потерь, соответствующая информация предоставляется в виде отчетов руководству Банка. Ежемесячно руководители структурных подразделений Банка в случае допущенных ошибок или нарушений, выявленных в результате проведенных ими проверок деятельности сотрудников своих подразделений, предоставляют в отдел управления рисками Банка отчет по мониторингу операционного риска. Руководители отделов головного офиса представляют отчет на бумажном носителе, руководители внутренних структурных подразделений Банка, находящихся вне головного офиса, представляют отчет в электронном виде. При допущении сотрудниками внутренних структурных подразделений нарушений в отчете указывают в чем конкретно выразилось нарушение, к каким последствиям привело нарушение, с какого периода допускалось нарушение, кем допущено нарушение (ФИО, должность), устранено ли данное нарушение, либо какие меры по его устранению принимаются руководителем подразделения и мероприятия по совершенствованию внутреннего контроля, направленные на недопущение подобных нарушений впредь. На основании вышеупомянутой информации, поступающей от руководителей подразделений Банка, сотрудник отдела рисков составляет отчет по Мониторингу операционного риска Банка, производится анализ основных факторов (причин) реализации операционных рисков, оценивается эффективность действующей в Банке системы контроля за операционными рисками, а также оценивается размер ущерба, понесенного Банком при реализации операционного риска. Результаты проведенного анализа предоставляются на рассмотрение руководству Банка.

Правовой риск

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

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Управление правовым риском осуществляется также в целях: выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска; постоянного наблюдения за правовым риском; принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне правового риска; соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка; исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной дея-

тельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов: выявление правового риска; оценка правового риска; мониторинг правового риска; контроль и/или минимизация правового риска.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как: система полномочий и принятия решений; информационная система; система мониторинга законодательства. Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления правовым риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений, формирование достоверной отчетности.

Основными задачами системы мониторинга законодательства являются: обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка.

Контроль за уровнем правового риска осуществляется в рамках системы внутреннего контроля, деятельность которого направлена на ограничение правового риска и на обеспечение порядка проведения операций и сделок при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев. Система управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы: стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров); устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом; на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации; Юридический отдел подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка, но курирует работу юридического отдела заместитель Председателя Правления по корпоративным отношениям; обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка; максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка; стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

Риск деловой репутации

Управление риском деловой репутации (далее - репутационным) осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, а именно: выявления, измерения и определения приемлемого уровня репутационного риска; постоянного наблюдения за репутационным риском; принятия мер по поддержанию на неугрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне репутационного риска; исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной

деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов: выявление репутационного риска; оценка репутационного риска; мониторинг репутационного риска; контроль и/или минимизация репутационного риска.

В целях мониторинга и поддержания репутационного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как: система полномочий и принятия решений; информационная система; система мониторинга деловой репутации Банка, его участников и аффилированных лиц.

Выявление и оценка репутационного риска осуществляется на постоянной основе. Начальники структурных и обособленных подразделений Банка, ежемесячно передают в отдел управления банковских рисков, в случае возникновения репутационного риска, сведения, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки данного риска (жалобы, претензии, предписания органов регулирования и надзора, сообщения средств массовой информации и т.п.). Полученные данные сотрудник отдела управления банковских рисков анализирует и ежеквартально формирует в единую информационную базу Банка.

В целях выявления риска потери деловой репутации Банк осуществляет программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей. Идентификация клиентов осуществляется в соответствии с «Порядком идентификации в КБ «Канский» ООО клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В целях мониторинга и поддержания репутационного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как: система полномочий и принятия решений; информационная система; система мониторинга деловой репутации Банка, его участников и аффилированных лиц.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка.

27. Условные обязательства

Обязательства по операционной аренде

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

	2011	2010
Менее 1 года	1956	1317
От 1 до 5 лет	216	216
После 5 лет	-	0
Итого обязательств по операционной аренде	2172	1533

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

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

	2011	2010
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	17772	11857
Выданные гарантии и поручительства	-	-
Итого обязательств кредитного характера	17772	11857

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, за которую можно обменять актив или погасить обязательство при совершении сделки между независимыми друг от друга сторонами, хорошо осведомленными и желающими осуществить эту сделку. Наилучшим индикатором справедливой стоимости является рыночная стоимость. Рыночная стоимость – это сумма, которую можно получить при реализации финансового инструмента или, которую нужно заплатить при покупке финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих рыночных процентных ставок для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ диапазонов этих ставок представлен ниже:

	Прим	2011	2010
<i>Средства в других банках</i>			
Кредиты и депозиты в других банках	7, 25	1,81%	1,81%
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>			
Корпоративные кредиты	8, 25	13% - 20%	14% - 35%
Кредитование субъектов предпринимательства	8, 25	14,5% - 25%	16% - 23%
Кредиты физическим лицам	8, 25	9.1% - 45%	9.1% - 45%

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ диапазонов ставок представлен далее:

	Прим	2011	2010
<i>Средства клиентов</i>			
Текущие (расчетные) счета организаций		0%	0%
Вклады до востребования физических лиц		0,10%	0,10%
Срочные депозиты организаций		2,3%-2,4%	2%
Срочные депозиты физических лиц	12, 25	4% - 10.2%	4% - 16.6%

Применяемые методы оценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, представлены в следующей таблице в разрезе: финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании опубликованных ценовых котировок активного рынка (рыночных котировок), финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки, использующих данные наблюдаемых рынков. См. Примечание 9.

2011					
Справедливая стоимость по различным					
моделям оценки					
	рыноч- ные ко- тировки	модель оценки, ис- пользующая данные на- блюдаемых рынков	модель оцен- ки, исполь- зующая значи- тельный объем ненаблюдае- мых данных	Итого справед- ливая стоимость	Итого балан- совая стои- мость
Финансовые активы, имеющиеся в на- личии для продажи					
- Российские государственные облига- ции	4749	-	-	4749	4749
- Акции кредитных организаций	-	43	-	43	43
- Средства в уставных капиталах органи- заций	-	-	-	-	-
Итого финансовые активы для про- дажи	4749	43	-	4749	4749

Далее приведена таблица со справедливой стоимостью на 31 декабря 2010 года:

2010					
Справедливая стоимость по различным					
моделям оценки					
	рыноч- ные ко- тировки	модель оценки, ис- пользующая данные на- блюдаемых рынков	модель оцен- ки, исполь- зующая значи- тельный объем ненаблюдае- мых данных	Итого справед- ливая стоимость	Итого балан- совая стои- мость
Финансовые активы, имеющиеся в на- личии для продажи					
- Российские государственные облига- ции	6653	-	-	6653	6653
- Акции кредитных организаций	-	43	-	43	43
- Средства в уставных капиталах органи- заций	-	10	-	10	10
Итого финансовые активы для про- дажи	6653	53	-	6706	6706

29. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение денежных средств в срочные депозиты, операции с иностранной валютой.

Связанные с Банком лица – это юридические и физические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказать влияние Банк.

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

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КАНСКИЙ" общество с ограниченной ответственностью
Примечания. Неконсолидированная финансовая отчетность за 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей – Примечание 3)

	Крупные участники (организации)	Ключевой управленче- ский персонал	Связанные стороны (организа- ции)	Связанные стороны (физ. лица)	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности 31.12.11 (контрактная процентная ставка: 11 - 25 %)	-	1201	-	24047	25248
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	(99)	-	(403)	(502)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	-	1102	-	23644	24746
- Привлеченные срочные средства физических лиц 31.12.11 (контрактная процентная ставка для срочных: 5,0- 10,2%)	-	4786	-	-	4786
-Текущие (расчетные) счета корпоративных клиентов и предпринимателей 31.12.11	-	-	-	-	-
Итого средств клиентов и прочих заёмных средств	-	4786	-	-	4786

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

	Крупные участники (организации)	Ключевой управлен- ческий персонал	Связанные стороны (организации)	Связанные стороны (физ. лица)	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности 31.12.10 (контрактная процентная ставка: 13 - 25 %)	-	3868	61606	22013	87487
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	(127)	(11021)	(3913)	(15061)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	-	3741	50585	18100	72426
- Привлеченные срочные средства физических лиц 31.12.10 (контрактная процентная ставка для срочных: 9,0- 14,25%)	-	226	-	49479	49705
-Текущие (расчетные) счета корпоративных клиентов и предпринимателей 31.12.10	330	-	15473	-	15803
Итого средств клиентов и прочих заёмных средств	330	226	15473	49479	65508

Ниже приведена общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года:

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КАНСКИЙ" общество с ограниченной ответственностью
Примечания. Неконсолидированная финансовая отчетность за 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей – Примечание 3)

	Крупные участники (организации)	Ключевой управлен- ческий персонал	Связанные стороны (организации)	Связан- ные сторо- ны (физ. лица)	Итого
Сумма кредитов, предоставлен- ных связанным сторонам в течение 2011 года	-	1994	-	2030	4024
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение 2011 года	-	210	-	1184	1394

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

	Крупные участники (организации)	Ключевой управлен- ческий персонал	Связанные стороны (организации)	Связан- ные сторо- ны (физ. лица)	Итого
Сумма кредитов, предоставлен- ных связанным сторонам в течение 2010 года	-	3427	67000	18524	88951
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение 2010 года	-	3435	-	1760	5195

Под ключевым управленческим персоналом подразумеваются члены Совета директоров и Правления Банка. Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2010 годы:

	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	34885	11537
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Итого	34885	11537

В 2011 году сумма вознаграждения членам Совета директоров Банка, включая единовременные выплаты, составила 6724 тысячи рублей (2010г.: 2287 тысяч рублей).

30. События после отчетной даты

По решению общего годового собрания участников нераспределенная прибыль 2011 года была направлена:

- в резервный фонд Банка в размере 954 тыс. руб.;
- на выплаты Членам Совета Директоров в размере 18109 тыс. руб.

31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историче-

ском опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком не было признано в отчете о финансовом положении чистое совокупное отложенное налоговое требование в отношении временных разниц, относящихся на отчет о прибылях и убытках, в связи с тем, что у Банка нет уверенности в получении в будущем прибыли, достаточной для реализации данного налогового актива.

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.