

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

Банк «Прохладный» ООО – это коммерческий банк, который был создан и зарегистрирован Банком России «22» ноября 1990 года. Банк работает на основании банковской лицензии №874 от 14 марта 2003г., выданной Банком России на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным государственным регистрационным номером № 1020700000617 на основании свидетельства серии 07 № 00863015 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года

Средняя численность персонала Банка в течение отчетного периода составляла 51 человек (в 2010 г.: 47 человек).

С 2004 года банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов на территории Российской Федерации.

Офис банка расположен в городе Прохладный, Кабардино-Балкарская Республика по адресу: ул. Ленина, дом 115.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0709002625

Номер контактного телефона (факса, телекса): тел. (86631) 4 55 25, факс (86631) 4 44 19

Адрес электронной почты: PRB@MAIL.RU, INFO@PRBKBR.RU

Банк предоставляет своим клиентам общие банковские услуги, перечисляет депозиты кредитным организациям, принимает депозиты от юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, занимается кредитованием юридических и физических лиц, осуществляет обмен валюты и денежные переводы по системам «CONTACT», «MIGOM», «PrivatMoney», «UNISStream» производит эмиссию и обслуживание банковских пластиковых карт, предоставляет прочие банковские услуги своим коммерческим клиентам, общественным организациям и физическим лицам.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Кабардино-Балкарской Республики является одной из наименее конкурентоспособных в Российской Федерации. Причины этого обусловлены просчетами советского периода, которые были во многом усугублены переходом страны к рынку. Накопившиеся проблемы имеют системный характер и требуют комплексного, целенаправленного решения.

Анализ отраслевых тенденций в мире, соответствие им сложившейся структуры экономики республики, очевидное недоиспользование природно-климатических и ресурсных особенностей региона позволяют сделать вывод, что ускоренное и устойчивое социально-экономическое развитие может быть обеспечено за счет таких перспективных направлений деятельности в республике, как:

- производство продуктов глубокой переработки сельскохозяйственного сырья (с ориентацией на экспорт продуктов премиум-сегмента),
- спортивно-оздоровительный туризм,
- высокотехнологичное производство строительных материалов.

В целом социально-экономическое развитие Республики Кабардино-Балкарии характеризуется следующими аналитическими показателями:

За 2011 года объем отгруженных товаров собственного производства, выполненных работ и услуг по всем отраслям составил 37457,4 млн. рублей. Полезных ископаемых отгружено на сумму 98,6 млн. рублей. Обрабатывающие производства отгрузили продукции на сумму 27107,0 млн. рублей. Объем продукции сельского хозяйства в 2011 году составил 27764,4 млн. рублей, или 109% к уровню 2010 года. Объем работ в строительстве составил 5382,7 млн. рублей, или 122,7% к 2010 году. Общая площадь введенного жилья составила 271,8 тыс. кв. метров, что на 2,9% больше, чем в 2010 году. В сельской местности введено 66,6 тыс. кв. метров, что на 18,8% меньше, чем в 2010 году.

Сохраняются положительные тенденции в развитии банковской системы республики. Отношение к валовому региональному продукту совокупных банковских активов к началу текущего года составило 57%, кредитных вложений – 45,2%, вклады физических лиц - 18,5%. В настоящее время банковская система устойчиво сохраняет достойный уровень и качество предоставляемых услуг, позволяющих без рисков для вкладчиков и кредиторов осуществлять операции по привлечению и размещению их доходных активов.

Национальным Банком КБР представлены основные итоги деятельности кредитных учреждений в минувшем году. В частности, прибыль, полученная в основном за счет филиалов крупных московских банков, возросла в 4 раза в сравнении с предыдущим периодом. Весь наличный оборот, прошедший через кассы банков в 2011 году, достиг 130,7 млрд. рублей. Одним из первых в СКФО Нацбанк республики внедрил современные системы электронных технологий – в настоящее время 99,8% межбанковских расчетов в КБР осуществляется в электронной форме.

Денежно-кредитная политика была направлена на возможность получения региональными кредитными организациями дополнительной ликвидности в виде кредитов Банка России, с одной стороны, и размещения в его депозиты избыточной ликвидности – с другой. Кредитным организациям предоставлено кредитов Банка России на сумму 325 млн. рублей. Развитие филиальной сети позволило увеличить и совокупное предложение банковских услуг.

Банки республики преодолели планку капитала в 180 млн. рублей, то есть достигли уровня капитализации, необходимого для сохранения своего статуса. Капитал кредитных организаций увеличился до 1,7 млрд. рублей, или 12,3% в основном за счет полученной прибыли.

Объемы кредитов, предоставленных всеми банками и филиалами малым и средним предприятиям, составили свыше 16 млрд. рублей, индивидуальным предпринимателям - 2 млрд. рублей, физическим лицам - 8,2 млрд. рублей.

Население республики больше доверяет банкам КБР, чем это делает среднероссийский житель. Уверенность населения в том, что их сбережения будут сохранены, позволило привлечь около 14 млрд. рублей, что больше на 35%, чем в 2010-м (среднероссийский уровень -30%). Одним из наиболее перспективных направлений развития банковских услуг являются расчеты с использованием платежных карт. По количеству выпущенных карт Кабардино-Балкария занимает 2 место в СКФО. По статистике каждый третий житель республики – держатель карт.

Намеченные в Кабардино-Балкарской Республике приоритеты деятельности предусматривают активное участие Правительства КБР в поддержке и развитии предпринимательской инициативы, защите прав собственности во всех сферах экономической деятельности в республике. При этом финансовая поддержка будет осуществляться в форме временных налоговых преференций и софинансирования реализуемых в рамках стратегии проектов.

Одно из важных условий реализации – формирование нового имиджа Кабардино-Балкарской Республики как успешно развивающегося, надежного и безопасного для проживания и отдыха субъекта Российской Федерации. Необходимо так изменить экономические отношения и структуру экономики, чтобы значительно повысить занятость населения, поднять производительность труда, увеличить долю продукции с высокой добавленной стоимостью и налогомощностью.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками,

необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО. Основные корректировки относятся к основным средствам, резервам под обесценение по кредитному портфелю. Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение по кредитам.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации.

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

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2011 года, если не указано иное.

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых

активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 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) 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.

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

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечаниях.

4. Принципы учетной политики

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупных доходах как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной доходности.

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.

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.

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

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков банк формирует резервы под обесценение по финансовым активам, удерживаемым до погашения, в кредиты и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;

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

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых 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.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе отчета о совокупных доходах посредством корректировки созданного резерва.

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

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

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Средства в других банках

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в отчете о совокупных доходах 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, действовавшим 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 совокупных доходах в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность

Банк предоставляет кредит без премии или дисконта, а также без дополнительных издержек, связанных с данным кредитом, поэтому амортизированная стоимость равна первоначальной стоимости кредита за вычетом погашенной задолженности по основному долгу. Эффективная процентная ставка в этом случае равна ставке, указанной в кредитном договоре.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в отчете о совокупных доходах на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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 совокупных доходах 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 совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Формирование и последующие корректировки резерва под обесценение по кредитным требованиям Банк производит по итогам оценки качества своего кредитного портфеля.

Резерв под обесценение создается только под сумму основного долга по кредитным требованиям, отражаемым в отчете о финансовом положении Банка по амортизируемой стоимости. По кредитным требованиям, отражаемым по справедливой стоимости, резерв под обесценение не создается.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по кредитам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

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.

Следует принимать во внимание, что оценка обесценения кредитного портфеля включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв под обесценение по кредитам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение по кредитам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупных доходах по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупных доходах по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

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.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной стоимости российской способности рубля на 31 декабря 2002 года за вычетом накопленного износа. На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их совершения.

Здания и земельные участки (основные средства), имеющиеся в наличии, 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.

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

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

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости,

которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

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 совокупных доходах.

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

Амортизация

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

Здания и сооружения	2%
Компьютерная техника	33%
Прочее банковское оборудование	20%
Транспортные средства	20%

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

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.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, 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 совокупных доходах 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 совокупных доходах как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с

ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

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. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечаниях о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

Отражение доходов и расходов

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

Все прочие комиссионные доходы и 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.

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 совокупных доходах 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 конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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.

Переоценка иностранной валюты

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупных доходах в статью доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г. 30,40769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г. 40,3331 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, 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.

Оценочные обязательства

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, 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 отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупных доходах в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Отчетные сегменты

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

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.

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

В связи с изменением к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Выписка из Отчета о движении денежных средств за 31 декабря 2010 года			
(тыс.руб.)			
Наименование статьи	До пересчета	Влияние	После пересчета
Уплаченные операционные расходы	(28768)	(795)	(29563)

Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	43373	(795)	42578
Чистый (прирост) снижение по кредитам	(55953)	(2082)	(58035)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	0	2877	2877
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности	40536	795	41331

5. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. руб.)

	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010г.
Наличные средства	34280	28195
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	87280	183174
Корреспондентские счета и депозиты в банках РФ	11819	6391
ИТОГО: Денежные средства и их эквиваленты	133379	217760

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

Банк имеет корреспондентские отношения с ЗАО «МАБ» (г. Москва), ОАО «УРАЛСИБ» (г. Москва), АКБ «Русславбанк» ЗАО (г. Москва). Согласно проведенному анализу все названные кредитные организации имеют хорошее финансовое положение, состояние на 31 декабря 2011года не вызывает опасений. Резервы под обесценение по средствам на корреспондентских счетах в этих кредитных организациях не создавались.

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» не включены обязательные резервы в сумме 4656 тыс. руб. (2010: 2802 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

6. Средства в других банках

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Средства в других банках включают кредиты и депозиты, предоставленные банкам-контрагентам, включая Банк России.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка не было остатков по кредитам и депозитам в других банках. Кредитные риски по банкам-контрагентам отсутствуют.

7. Кредиты

Все заемщики Банка, юридические лица и индивидуальные предприниматели, относятся к субъектам малого и среднего предпринимательства.

Всего в течение 2011 года Банком выдано кредитов в размере 914654 тыс. руб., в течение 2010 года Банком выдано кредитов в размере 717345 тыс. руб.

(тыс. руб.)

Классы кредитов	За 31 декабря 2011г.	За 31 декабря 2010г.
-----------------	----------------------	----------------------

Кредитование субъектов малого предпринимательства	411042	278481
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	89674	59761
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	500716	338242
Резерв под обесценение кредитов	29042	17428
Итого кредиты	471674	320814

В течение 2011 года Банк не имел убытков, связанных с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Далее представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов в течение 2011 г.:

(тыс.руб.)

Резерв под обесценение кредитов	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
На 1 января 2011 г.	16432	996	17428
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов в течение года	10129	1485	11614
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2011 года	26561	2481	29042

Анализ изменений резервов под обесценение кредитов в течение 2010 г.:

(тыс. руб.)

Резерв под обесценение по кредитам	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
На начало периода за 31 декабря 2009 г.	9890	855	10745
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов в течение года	6542	141	6683
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2010 года	16432	996	17428

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

В 2011 году основная часть кредитного портфеля Банка 94,1% была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Кабардино-Балкарской Республике (в 2010г. 98%), заемщикам, зарегистрированным в Краснодарском крае 1,8% (в 2010г. 2%), Ставропольском крае 4% (в 2010г. не было), Северной Осетии 0,1% (в 2010г. не было).

За 2011 год было реструктурировано (пролонгировано) кредитов на сумму 88503 тыс.р. (в 2010г. 45696 тыс.р.).

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики и регионам:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2011								2010			
	Краснодарский край	Итого по Краснодарскому краю	Ставропольский край	Итого по Ставропольскому краю	Северная Осетия - Алания	Итого по Северной Осетия-Алания	Кабардино-Балкарская Республика	Итого по Кабардино-Балкарской Республике	Кабардино-Балкарская Республика	Итого по Кабардино-Балкарской Республике	Краснодарский край	Итого по Краснодарскому краю
Задолженность по кредитам, всего: в том числе	20000	20000	9150	9150	170	170	471396	471396	331242	331242	7000	7000
- субъекты малого предпринимательства, в том числе:	20000	20000	9000	9000			382042	382042	271481	271481	7000	7000
обрабатывающие производства	20000	20000					51900	51900	99425	99425		
сельское хозяйство							167875	167875	91315	91315		
строительство							5500	5500	2500	2500		
транспорт							-	-	1301	1301		
торговля			9000	9000			156767	156767	74775	74775	7000	7000
прочие виды деятельности							-	-	2165	2165		
- физические лица - потребительские кредиты, в том числе:			150	150	170	170	89354	89354	59761	59761		

Примечания 1 – 25 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка «Прохладный» ООО за период, закончившийся 31 декабря 2011 года

Далее представлена информация о справедливой стоимости залогового обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 г.:

(тыс. руб.)

Категории кредитов	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Кредиты, обеспеченные:			
- недвижимостью	2500		2500
- оборудованием и транспортными средствами	68017	2176	70193
- прочими активами	147480		147480
- поручительствами и банковскими гарантиями	193045	87498	280543
Итого кредитов	411042	89674	500716

Далее представлена информация о справедливой стоимости залогового обеспечения по состоянию за 31 декабря 2010 г.:

(тыс. руб.)

Категории кредитов	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты			
Кредиты, обеспеченные:			
- недвижимостью	5000		5000
- оборудованием и транспортными средствами	75368	5197	80565
- прочими активами	137520		137520
- поручительствами и банковскими гарантиями	60593	54564	115157
Итого кредитов	278481	59761	338242

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 г.

(тыс. руб.)

Категории кредитов	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	377932	89263	467195
Итого текущих и необесцененных	377932	89263	467195
Индивидуально обесцененные	33110	411	33521
Итого индивидуально обесцененные	33110	411	33521
Общая сумма кредитов до вычета резерва	411042	89674	500716
Резерв под обесценение кредитов	26561	2481	29042
Итого кредитов	384481	87193	471674

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 г.

(тыс. руб.)

Категории кредитов	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:	60255	50675	110930

Итого текущие и индивидуально необесцененных	60255	50675	110930
Индивидуально обесцененные:			
- с задержкой платежа менее 30 дней	172609	9007	181616
- кредиты пересмотренные (реструктурированные) в 2010 г.	45617	79	45696
Итого индивидуально обесцененных	218226	9086	227312
Общая сумма кредитов до вычета резерва	278481	59761	338242
Резерв под обесценение кредитов	16432	996	17428
Итого кредитов	262049	58765	320814

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения.

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (оборудование, транспорт, товары в обороте). Поручительствами обеспечена большая часть кредитов физических лиц (91%).

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитному портфелю банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(тыс. руб.)

Категории кредитов	Кредиты предоставленные		
	субъектам малого и среднего предпринимательства	потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по текущим и индивидуально необесцененным кредитам:	980979	304062	1285041
недвижимость	4482		4482
- оборудованием и транспортными средствами	173273	5225	178498
- прочими активами	340218		340218
- поручительствами и банковскими гарантиями	463006	298837	761843
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные:	89201	1700	90901
- недвижимостью			
- оборудованием и транспортными средствами	19858		19858
- прочими активами	27117		27117
- поручительствами и банковскими гарантиями	42226	1700	43926
Итого	1070180	305762	1375942

Справедливая стоимость обеспечения по кредитному портфелю банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(тыс. руб.)

Категории кредитов	Кредиты предоставленные
--------------------	-------------------------

	субъектам малого и среднего предпринимательства	физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по текущим и индивидуально необеспеченным кредитам:	143531	177193	320724
- недвижимостью			
- оборудованием и транспортными средствами	43200	2267	45467
- прочими активами	32795		32795
- поручительствами и банковскими гарантиями	67536	174926	242462
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные:	456065	165686	621751
- недвижимостью	12000		12000
- оборудованием и транспортными средствами	80749	1577	82326
- прочими активами	226445		226445
- поручительствами и банковскими гарантиями	136871	164109	300980
Итого	599596	342879	942475

Справедливая стоимость объектов недвижимости и прочих активов была определена отделом кредитования Банка на основании внутренних методов оценки.

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в примечании 23.

8. Основные средства

(тыс. руб.)

Категории основных средств	Примечание	Здания	Прочее банковское оборудование	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Балансовая стоимость на 31.12.2010г.		38	1124	72	323	1557
Первоначальная стоимость на 31.12.2010г.		52	2156	401	693	3302
Поступления		230	5584	346	1978	8138
Выбытие			776	204	370	1350
Первоначальная стоимость на		282	6964	543	2301	10090

31.12.2011г.						
Накопленная амортизация на 31.12.2010г.		(14)	(1032)	(329)	(370)	(1745)
Амортизационные отчисления за отчетный год	17	(2)	(946)	(120)	(50)	(1118)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам			686	198	370	1254
Накопленная амортизация на 31.12.2011г.		(16)	(1292)	(251)	(50)	(1609)
Балансовая стоимость на 31.12.2011г.		266	5672	292	2251	8481
Балансовая стоимость на 31.12.2009г.		40	469	739	460	1708
Первоначальная стоимость на 31.12.2009г.		52	1071	1074	1076	3273
Поступления			1195	129		1324
Выбытие			110	802	383	1295
Первоначальная стоимость на 31.12.2010г.		52	2156	401	693	3302
Накопленная амортизация на 31.12.2009г.		(12)	(602)	(335)	(616)	(1565)
Амортизационные отчисления за отчетный год	17	(2)	(430)	(135)	(137)	(704)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам				141	383	524
Накопленная амортизация на 31.12.2010г.		(14)	(1032)	(329)	(370)	(1745)

Банком в 2011 году восстановлены инфлированные основные средства на сумму 50 тыс.руб., которые были списаны в предшествующем отчетном периоде. Данная сумма отражается в отчетном периоде из-за незначительности. Ретроспективно на финансовую отчетность не распространяется.

9. Прочие активы

(тыс. Руб.)

Наименование актива	2011	2010
Предоплата за товары и услуги	116	389
Средства по незавершенным расчетам с использованием платежных карт		543
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	48	6
Требования по прочим операциям (взаиморасчеты по системам денежных переводов)	728	272

Материальные запасы	660	135
Итого прочих активов	1552	1345

10. Средства клиентов

(тыс. Руб.)

Категория клиента	2011	2010
Государственные и общественные организации:		
расчетные счета	58	
Негосударственные организации:		
расчетные счета	103229	134096
Индивидуальные предприниматели:		
расчетные счета	19953	17458
Физические лица:	277046	203931
текущие счета (платежные карты)	28864	13843
текущие счета (вклады до востребования)	74841	64655
срочные вклады	173340	125424
невывлаченные переводы	1	9
Итого средств клиентов	400286	355485

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(тыс. Руб.)

Наименование отрасли	2011		2010	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Государственные органы	58	0,01		
Предприятия нефтегазовой промышленности	636	0,16		
Предприятия обрабатывающей промышленности	51299	12,82	63914	17,9
Предприятия коммунального хозяйства	21350	5,33	14300	4,0
Сельское хозяйство	9868	2,47	6899	1,9
Предприятия торговли	15736	3,93	32425	9,2
Транспорт	3580	0,89	3978	1,2
Строительство	12275	3,07	15030	4,2
Физические лица	277046	69,21	203931	57,4
Прочие	8438	2,11	15008	4,2
Итого средств клиентов	400286	100	355485	100

За 31 декабря 2011 года Банк имел 16 клиентов (2010г.: 12 клиентов) с остатками средств свыше 2000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 72807 тысяч рублей (2010г.: 88692 тыс.руб.), или 18 % (2010г.: 25 %) от общей суммы средств клиентов.

За 31 декабря 2011 года в Банке было 25 крупных вкладчиков (2010г.: 5 вкладчиков), имеющих совокупный остаток денежных средств в сумме 34923 тысяч рублей (2010г.: 7060 тыс.руб.), что составило 8,7% (2010г.: 2%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2011 года средства клиентов составляли 64,5% в структуре активов, за 31 декабря 2010 года 65%.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 20. Справедливая стоимость финансовых инструментов отражена в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24.

11. Прочие обязательства

(тыс. Руб.)

	2011	2010
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу		42
Обязательства по операциям с использованием систем денежных переводов	42	135
Средства по незавершенным расчетам с использованием платежных карт	119	50
Расчеты с поставщиками	295	145
Суммы, поступившие на корр/счет до выяснения	53	
Прочие	1	1
Итого прочих обязательств	510	373

12. Доли участников банка

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Количество долей	Итого
За 31 декабря 2010 года	96994	96994
Увеличение долей участников Банка		
За 31 декабря 2011 года	96994	96994

Номинальные зарегистрированные доли участников Банка сформированы средствами 7 (семи) физических лиц.

По состоянию за 31 декабря 2011 года все доли участников Банка объявлены, полностью оплачены, и с учетом влияния инфляции составляют 96994 тысячи рублей.

13. Прочие компоненты совокупного дохода

Прочий совокупный доход включает статьи дохода и расхода, которые не были признаны в составе прибыли или убытка.

В течение 2010г. и 2011г. у Банка не было изменений в прочих компонентах совокупного дохода.

14. Процентные доходы и расходы

(тыс. Руб.)

Наименование показателя	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты	83495	71405
Средства в других банках	2	
Депозиты, размещенные в Банке России	57	
Итого процентных доходов	83554	71405
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	15572	13641
Текущие счета физических лиц		40
Расчетные счета	457	610
Итого процентных расходов	16029	14291
Чистые процентные доходы	67525	57114

15. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. Руб.)

Наименование показателя	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	2773	3143
Комиссия по кассовым операциям	9283	8674
Комиссия по выданным гарантиям	10085	5278
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	617	522
Комиссия за открытие и закрытие банковских счетов	341	236
Итого комиссионных доходов	23099	17853
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	1039	709
Комиссия за услуги по денежным переводам	1099	882
Прочие	73	5
Итого комиссионных расходов	2211	1596
Чистый комиссионный доход	20888	16257

16. Прочие операционные доходы

(тыс. Руб.)

	2011	2010
Возврат излишне начисленных процентов по счетам клиентов – физических лиц	50	29
Невостребованная кредиторская задолженность	21	10
Остатки счетов закрытых в одностороннем порядке	6	10
От оприходования излишков денежной наличности в банкомате (по вине клиента)	3	
Возмещение юридическими лицами расходов за потребленную электроэнергию	10	
Доходы от выбытия (реализации) имущества	56	
Доходы от сдачи имущества в аренду	8	
Смс-обслуживание текущих счетов физических лиц	30	
Прочие	2	
Итого прочих операционных доходов	186	49

17. Административные и прочие операционные расходы

(тыс. Руб.)

	Примечания	2011	2010
Расходы на персонал		23016	19427
Амортизация основных средств	8	1118	704
Коммунальные услуги		1576	721

Расходы по операционной аренде (основных средств)		608	468
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		6872	5321
Расходы по страхованию		906	593
Реклама и маркетинг			227
Благотворительность		919	921
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		1751	431
Расходы на внедрение программно-технических средств по защите персональных данных (152-ФЗ)		2909	
Прочие		474	467
Итого административных и прочих операционных расходов		40149	29280

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 4725 тыс. рублей (2010 г.: 3696 тыс. рублей).

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(тыс. руб.)

	2011 г. (тыс.руб.)	2010 г. (тыс. руб.)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(7880)	(7526)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	1104	780
Сторно отложенного налогообложения.	(780)	844
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(7556)	(5902)
Текущая ставка налога на прибыль	20%	20%

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему неприменимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2010г: 20%).

Вычитаемые временные разницы при формировании налогооблагаемой прибыли приводят к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить (увеличить) сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в – бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2011 года представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

	2011г.	2010г.
Налоговое воздействие временных разниц,		

уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу		
Основные средства	881	955
Амортизация основных средств	1358	956
Резерв под обесценение кредитов, средств в других банках	2015	1143
Прочие обязательства	1175	780
Прочие активы	91	66
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	5520	3900
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	5520	3900
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1104	780

Обязательство по отложенному налогу – это суммы налога на прибыль, подлежащее уплате в будущих периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые обязательства признаются в том отчетном периоде, когда возникают налогооблагаемые временные разницы. Отложенный налоговый актив должен признаваться для всех вычитаемых временных разниц в той степени, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль.

19. Сегментный анализ

Банк осуществляет операции только на территории Российской Федерации путем предоставления банковских продуктов и услуг частным и корпоративным клиентам. Руководство Банка оценивает результаты деятельности, осуществляет размещение средств и принимает решения на основе оценки результатов деятельности Банка в целом. Вследствие вышесказанного информация по сегментному анализу не предоставляется в данной финансовой отчетности.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

20. Управление рисками

Управление рисками банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Наименование риска	Источник возникновения	Цели и политика управления риском	Процедуры управления риском
Кредитный риск	В результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и их несвоевременное/не	Обеспечение единого методологического подхода к оценке финансового состояния заемщиков, мониторинг обязательств на постоянной основе	Перечень показателей для анализа финансового положения заемщика, и порядок их расчета определяются в зависимости от отрасли и сферы деятельности заемщика; установлен лимит предельного размера кредитного риска на 1-го заемщика или группу связанных заемщиков; принятие решений по крупному (свыше 5%) кредитному риску

	полное исполнение финансовых обязательств		осуществляется коллегиальным исполнительным органом управления банка, по связанным с банком заемщикам – Наблюдательным советом. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.
Географический риск	В результате неисполнения финансовых обязательств контрагентами из-за экономических, политических, социальных изменений	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	При принятии решения учитывается географическое, экономическое, политическое, социальное положение контрагента
Рыночный риск	В результате возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют (валютный риск)	Оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого	В случае возможного негативного влияния изменений внешнего рынка (банк вынужден привлекать большой объем межбанковских кредитов, чрезмерно увеличивать процентные ставки, испытывает сложности с проведением платежей из-за снижения остатка средств на корсчете и т.п.) соответствующая информация доводится до сведения Правления Банка для принятия необходимых мер по поддержанию ликвидности Банка
Валютный риск	В результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым банком позициям в иностранных валютах	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	Установлен лимит суммарной величины всех длинных (коротких) открытых валютных позиций, который не должен превышать 20% от собственных средств (капитала банка)
Процентный риск	В результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	Анализ «сигналов рынка»: курс валют, котировки ценных бумаг, ставки и объемы межбанковских кредитов
Риск ликвидности	В результате несбалансированности активов и обязательств по срокам востребования	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг активов и обязательств на	Предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка

		постоянной основе	
Операционный риск	В результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения служащими банка и иными лицами, несоразмерности функциональных возможностей, применяемых банком, информационных, технологических и других систем и их отказов, а также в результате воздействия внешних событий	Поддержание принимаемого на себя банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала, мониторинг риска на постоянной основе	Используется система индикаторов уровня операционного риска (показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска) Установлены лимиты. Ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка
Правовой риск	В результате несоблюдения банком законодательства РФ и внутренних документов	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	Установлена система пограничных значений (лимитов); ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления банка, включая Наблюдательный совет, Правление, кредитный комитет. Контроль за рисками осуществляют ответственные сотрудники. Последующий контроль за всеми рисками осуществляет эксперт внутреннего контроля Банка.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием участников, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Сотрудники, контролирующие риски, работают независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком не менее одного раза в квартал.

Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов, отраженных в отчете о финансовом положении.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости активов в отчете о финансовом положении Банка.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика и группы связанных заемщиков, заемщиков участников Банка.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники отдела кредитования 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 Правления Банка и анализируется им.

Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

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

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

Географический риск

Все активы и обязательства Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года принадлежат контрагентам, зарегистрированным на территории Российской Федерации. Операции с контрагентами, фактически относящимися к операциям с оффшорными компаниями, отсутствовали в отчетном периоде.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011г.

(тыс. руб.)

	За 31 декабря 2011 года				
	Северная Осетия Алания	Красно- дарский край	Ставро- польский край	Кабардино- Балкария	Итого Россия
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты				133379	133379
Обязательные резервы на счетах в Банке России				4656	4656
Кредиты	170	9000	20000	442504	471674
Основные средства				8481	8481
Прочие активы				1552	1552
Отложенный налоговый актив				1104	1104
Итого активов	170	9000	20000	591676	620846

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов				400286	400286
Прочие обязательства				510	510
Текущее обязательство по налогу на прибыль				680	680
Итого обязательств				401476	401476
Чистая балансовая позиция	170	9000	20000	190200	219370

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2010 г.

(тыс. руб.)

	За 31 декабря 2010 года		
	Краснодарский край	Кабардино-Балкария	Итого Россия
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		217760	217760
Обязательные резервы на счетах в Банке России		2802	2802
Кредиты	7000	313814	320814
Основные средства		1557	1557
Отложенный налоговый актив		780	780
Прочие активы		1345	1345
Итого активов	7000	538058	545058
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов		355485	355485
Прочие обязательства		373	373
Текущее обязательство по налогу на прибыль		950	950
Итого обязательств		356808	356808
Чистая балансовая позиция	7000	181250	188250

Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии с регионом их физического нахождения.

Рыночный риск

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

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. 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.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по валютам. В этих целях Банк России устанавливает лимиты открытых позиций.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. 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 конец отчетного периода:

(тыс. руб.)

Наименование валют	За 31 декабря 2011 г.			За 31 декабря 2010 г.		
	денежные финансовые активы	денежные финансовые обяз-ва	чистая балансовая позиция	денежные финансовые активы	денежные финансовые обяз-ва	чистая балансовая позиция
Рубли		41	(41)		1418	1418
Доллары США	4729	5280	(551)	4484	3679	805
Евро	6824	6232	592	7933	7320	613
Итого	11553	11553		12417	12417	

Разрыв по открытым валютным позициям представлен ниже:

(тыс. руб.)

Наименование валют	За 31 декабря 2011 г.			За 31 декабря 2010 г.		
	рублевый эквивалент открытых валютных позиций	в проценте от собственных средств		рублевый эквивалент открытых валютных позиций	в проценте от собственных средств	
	длинные	короткие		длинные	короткие	
Доллары США		(551)	0,2565		805	0,4330
Евро	592		0,2753		613	0,3306
Балансирующая позиция в рублях		(41)	0,0188		1418	0,7637
Лимит			10,0			10,0

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте, поэтому у банка отсутствует вероятность возникновения убытков вследствие негативного воздействия изменения курсов иностранных валют.

Операции с производными финансовыми инструментами банк не выполняет.

Инвестиции в долевыe инструменты и неденежные активы не осуществляет.

Изменение финансового результата и собственного капитала в результате колебаний обменных курсов представлены ниже:

За 31 декабря 2011 г.		За 31 декабря 2010 г.	
Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
85		(49)	

Воздействие изменения валютных курсов на собственный капитал отсутствует.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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, первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском правление Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются кредитным Комитетом.

Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Оценка процентного риска с применением гэп-анализа не проводится.

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.

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными.

Анализ процентных ставок по срокам погашения за 31.12.2011 г.:

(тыс. руб.)

	До востребования и до 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Более 1 года	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ЗА 31.12.2011					
Кредиты	19032	108147	245504	98991	471674
Процентная ставка	19,2%	20,3%	19,3%	19,0%	
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	19032	108147	245504	98991	471674
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗА 31.12.2011					
Средства клиентов – физических лиц	103655	8183	118997	46160	276995
Процентная ставка	3%	5,5%	8,5%	9,5%	
Средства клиентов – юридических лиц	123291				123291
Процентная ставка	0,5%				
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ПАССИВОВ	226946	8183	118997	46160	400286
Чистый разрыв за 31 декабря 2011 года	(207914)	99964	126507	52831	71388

Ниже представлен анализ по срокам погашения за 31.12.2010 г.:

(тыс. руб.)

	До востребования и до 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Более 1 года	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ЗА 31.12.2010					
Кредиты	44611	66457	141502	68244	320814
	23,1%	21,5%	19,9%	20,1%	
Денежные средства и их эквиваленты	217760				217760
	0%				
Обязательные резервы на счетах в ЦБР	2802				2802
	0%				
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	265173	66457	141502	68244	541376

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗА 31.12.2010					
Средства клиентов – физических лиц	81392 4%	12799 6,5%	74497 7,6%	35243 9,5%	203931
Средства клиентов – юридических лиц	151554 0,5%				151554
Выданные гарантии			15820 0%	66640 0%	82460
ИТОГО ПАССИВЫ	232946	12799	90317	101883	437945
Чистый разрыв за 31 декабря 2010 года	32227	53658	51185	(33639)	103431

Далее представлен анализ чувствительности процентного риска.

Влияние изменения базисной процентной ставки на прибыль до налогообложения:

(тыс. руб.)

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
АКТИВЫ				
Кредиты выданные	96693	87260	71060	64644
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	17613	25618	17159	11975
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	79080	61642	53901	52669

Влияние на капитал аналогично влиянию на прибыль.

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.

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.

Риском ликвидности управляет заместитель председателя правления, отчет рассматривается на заседании Наблюдательного Совета Банка ежеквартально.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, средств на счетах юридических лиц, вкладов физических лиц.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются наличные денежные средства в кассе Банка.

Управление ликвидностью Банка осуществляется с помощью 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 59,7% (2010 г.: 94,5%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 61,6% (2010 г.: 104,4%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 44,9% (2010 г.: 36,5%).

Банк контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

Наименование обязательств	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 мес. До 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов – физических лиц	103667	8183	118997	46160		277007
Средства клиентов – прочие	123279					123279
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	226946	8183	118997	46160		400286

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

Наименование обязательств	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 мес. До 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов – физических лиц	81392	12799	74497	35243		203931
Средства клиентов – прочие	151554					151554
Выданные гарантии			15820	66640		82460
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	232946	12799	90317	101883		437945

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.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) 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:

Наименование активов	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	133379					133379
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4656					4656
Кредиты	19038	65435	288216	98985		471674
Итого финансовых активов	157073	65435	288216	98985		609709
Обязательства						
Средства клиентов	226946	8183	118997	46160		400286
Итого финансовых обязательств	226946	8183	118997	46160		400286
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(69873)	57252	169219	52825		209423
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года		(12621)	156598	209423		

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

Наименование активов	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	217760					217760
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2802					2802

Кредиты	44611	66457	141502	68244		320814
Итого финансовых активов	265173	66457	141502	68244		541376
Обязательства						
Средства клиентов	232946	12799	74497	35243		355485
Выданные гарантии			15820	66640		82460
Итого финансовых обязательств	232946	12799	90317	101883		437945
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	32227	53658	51185	(33639)		103431
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года		85885	137070	103431		

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.

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

Операционный риск

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

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Операционный риск включается в расчет норматива достаточности капитала начиная с отчетности на 1 августа 2011 года - в размере 70 процентов от рассчитанного в соответствии с Положением о порядке расчета размера операционного риска.

За 31 декабря 2011 г.		За 31 декабря 2010г.	
Размер	Размер норматива	Размер	Размер норматива

операционного риска (тыс.руб.)	достаточности капитала	операционного риска (тыс.руб.)	достаточности капитала
6617	32,2%	2735	41,5%

При минимально допустимом значении норматива в 2011 году - 10%.

Правовой риск

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

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Отделом отчетности и анализа на основании показателей оценки уровня правового риска формируются следующие аналитические отчеты:

«Оценка уровня правового риска»;

«Соотношение показателей уровня правового риска с установленными лимитами»;

«Результаты оценки уровня правового риска в динамике».

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Превышение Банком допустимого значения уровня правового риска призвана фиксировать система пограничных значений (лимитов). Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка и может пересматриваться не чаще 1 раза в год, в том числе в части показателей, используемых Банком для оценки правового риска. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующих подразделений Банка, Правление Банка, Председатель Правления, руководитель службы внутреннего контроля.

Отчет об уровне правового риска предоставляется Наблюдательному Совету Банка начальником отдела отчетности и анализа ежеквартально.

21. Управление капиталом

В соответствии с указаниями Банка России Банки обязаны поддерживать коэффициент достаточности капитала на уровне 10% от активов, взвешенных по уровню риска.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

По состоянию за 31 декабря 2011 сумма капитала, управляемого Банком, составляет 219370 тыс.руб., коэффициент достаточности капитала Банка составил 32,66%, что соответствует минимальному уровню.

По состоянию за 31 декабря 2010 г. сумма капитала, управляемого Банком, составила 188250 тыс.руб., коэффициент достаточности капитала, рассчитанный таким образом, составил 41,52%.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

(тыс. руб.)

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Основной капитал	185533	158040
Дополнительный капитал	29067	27507
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	214600	185547

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

22. Условные обязательства

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации в стране.

Судебные иски - Время от времени в процессе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении участников Банка. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налоговое законодательство - Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций, исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства капитального характера - По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Обязательства по операционной аренде - По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имел обязательства по операционной аренде помещений общей площадью 673 кв.м..

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

	2011	2010
Менее 1 года (ежемесячно)	72838	46853
От 1 года (ежегодно)	874061	562236
Итого обязательств по операционной аренде	874061	562236

Соблюдение особых условий - По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк соблюдал все особые условия, действующие в течение отчетного периода, в частности, в отношении деятельности, финансовые условия, требования к отчетности.

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие

собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства кредитного характера Банка выражены в рублях и составляют:

(тыс. руб.)

Наименование обязательства	За 31 декабря 2011г.	За 31 декабря 2010г.
Гарантии выданные	117554	82460
Резерв по обязательствам кредитного характера		
Итого	117554	82460

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов 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.

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

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Оценка может не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года Банк не имел финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи.

Финансовые инструменты с плавающей процентной ставкой в Банке отсутствуют.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов:

Кредиты, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных кредитов и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида кредитов. Справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценка справедливой стоимости кредитов осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи кредита.

Оценка резервов под обесценение кредитов включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом,

резерв под обесценение по кредитам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Средства клиентов - По состоянию за 31 декабря 2011 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

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

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости	605053	605053	538574	538574
Денежные средства и их эквиваленты:	133379	133379	217760	217760
-наличные средства	34280	34280	28195	28195
-остатки по счетам в Банке России	87280	87280	183174	183174
-корреспондентские счета	11819	11819	6391	6391
Средства в других банках:				
Кредиты клиентам:	471674	471674	320814	320814
-кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	384481	384481	262049	262049
-кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	87193	87193	58765	58765
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости	400286	400286	355485	355485
Средства клиентов	400286	400286	355485	355485

24. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую;
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупному участнику Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают предоставление кредитов, гарантий, внесение взносов в уставный капитал. Операции осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В отчете о финансовом положении Банка размер кредитов, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, составили:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	2011 г.	2010г.
-------------------------	---------	--------

Сумма кредитов, предоставленных связанным с Банком сторонам в течение периода	80000	120000
Сумма кредитов, погашенных связанными с Банком сторонами в течение периода	120000	80000

По состоянию за 31 декабря 2011 г. по операциям со связанными сторонами остатков не было, так как задолженность по выданным связанным сторонам кредитам погашена.

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

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Прочие связанные с банком стороны
Общая сумма кредитов (договорная процентная ставка 21%)	0
Резервы под обесценение по состоянию за 31 декабря 2011 г.	0

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

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Прочие связанные с банком стороны
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка 21%)	40000
Резервы под обесценение по состоянию за 31 декабря 2010 г.	2400

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

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Прочие связанные с банком стороны
Процентные доходы	4429
Процентные расходы	(9)
Изменение резерва под обесценение по состоянию за 31 декабря 2011 г.	(2400)
Комиссионные доходы	1681
Комиссионные расходы	0
Доля в прибыли Банка после налогообложения	13,5%

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Прочие связанные с банком стороны
Процентные доходы	6476
Процентные расходы	77
Резервы под обесценение по состоянию за 31 декабря 2010 г.	2400

Далее показано движение средств по счетам связанных с Банком сторон за 2011 год:

Наименование операции	в тыс. руб.
Привлечено	1401857
Выплачено со счетов	1408184
Остаток за 31.12.2011г.	40

Движение средств по счетам связанных с Банком сторон за 2010 год:

Наименование операции	в тыс. руб.
Привлечено	2752027
Выплачено со счетов	2778954
Остаток за 31.12.2010г.	6367

В течение 2011 года связанным с Банком лицом взносы в уставный капитал Банка не производились. По состоянию за 31 декабря 2011 года размер его доли составил 90851 тыс. руб.
В течение 2010 и 2011 года Банком не выдавались гарантии связанным сторонам.

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2010 годы:

(тыс.руб.)

Наименование операции	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	4350	4032

Ниже приведены данные о единовременных выплатах по вознаграждению членов Правления и членов Наблюдательного Совета по итогам отчетного 2011г. и 2010г.:

(тыс.руб.)

Наименование	2011 г.	2010 г.
Члены Правления Банка	64	36
Члены Наблюдательного Совета	45	44

25. События после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, который оказал или может оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты

деятельности организации и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год.

Таким образом, события после отчетной даты - это события, которые действительно произошли, но о которых на дату составления отчетности еще не было известно.

Все существенные события после отчетной даты, свидетельствующие об изменении хозяйственных условий, отражаются в бухгалтерской отчетности за отчетный период независимо от того, являются их последствия благоприятными или нет.

В период от даты составления до даты предоставления данной отчетности события, которые Банк классифицирует в формате МСФО как события после отчетной даты, зафиксированы не были.

20 апреля 2012 года на общем годовом собрании участников Банка было объявлено о распределении прибыли за 2011 год, полученной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. Направлено на счет резервного фонда 20000 тыс.руб., счет по учету нераспределенной прибыли 9047 тыс.руб., вознаграждение членам Правления и Наблюдательного Совета Банка 109 тыс.руб.

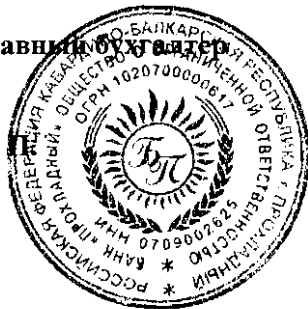
Утверждено и подписано от имени Наблюдательного Совета Банка

15.05.2012г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



О.Н. Черешкова

В.Н. Иванепко