

Утверждено Правлением
Банка

Протокол № 12-06-2010/58 от
01.06.2010 г.

**Открытое акционерное общество
Акционерный банк
«Народный банк Республики Тыва»**

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2011 год

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА.....	4
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА.....	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА.....	8
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.....	8
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	9
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	10
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	14
5. КАССА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	22
6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	22
7. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ	23
8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	25
9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	26
10. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	26
11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	27
12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	28
13. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	28
14. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	29
15. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....	29
16. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	29
17. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	30
18. ВОССТАНОВЛЕНИЕ (ОТЧИСЛЕНИЕ) РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ.....	30
19. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	31
20. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	32
21. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ.....	33
22. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	34
23. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	49
24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	50
25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	51
26. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	53
27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	53
28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	54

Аудиторское заключение

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Примечание	За 31 декабря 2011 года	За 31 декабря 2010 года
АКТИВЫ:			
Касса и остатки в Центральном банке Российской Федерации	5	62 275	146 613
Средства в других банках	6	861	815
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	7	131 455	152 770
Текущие требования по налогу на прибыль		76	477
Основные средства и нематериальные активы	8	8 586	9 582
Прочие активы	9	3 086	8 918
ИТОГО АКТИВЫ		206 339	319 175
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства других банков	10	467	105
Средства клиентов	11	125 627	245 403
Текущие обязательства по налогу на прибыль		17	-
Прочие обязательства	12	634	1 148
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		126 745	246 656
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	13	58 726	58 726
Нераспределенная прибыль		20 868	13 793
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		79 594	72 519
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		206 339	319 175

Президент (Нагибина Г.Л.)

Главный бухгалтер (Евсеева Н.В.)

Примечания на страницах с 8 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2011 г.	2010 г.
Процентные доходы	14	30 522	30 503
Процентные расходы	14	(4 677)	(6 526)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение процентных активов		25 845	23 977
Восстановление (отчисления) резерва под обесценение процентных активов	7, 18	9 333	7 297
Чистый процентный доход		35 178	31 274
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	15	313	275
Комиссионные доходы	16	10 669	12 017
Комиссионные расходы	16	(762)	(894)
Прочие операционные доходы	17	3 648	1 001
Чистые непроцентные доходы		13 868	12 399
Операционные доходы		49 046	43 673
Административные и прочие операционные расходы	19	(41 409)	(36 761)
Операционная прибыль (убыток)		7 637	6 912
Восстановление (отчисления) прочих резервов	6,9,18,23	69	(3 547)
Прибыль (убыток) до налогообложения		7 706	3 365
Расходы по налогу на прибыль	20	(631)	(133)
Прибыль (убыток) после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		7 075	3 232
Совокупный доход за период		7 075	3 232
Прибыль (убыток) в расчете на одну акцию	21	61.39	28.05

Президент (Нагибина Г.Л.)

Главный бухгалтер (Евсеева Н.В.)

Примечания на страницах с 8 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ОАО АБ «Народный банк РТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток за 31 декабря 2009 г.	58 726	10 561	69 287
Совокупный доход за период	-	3 232	3 232
Остаток за 31 декабря 2010 г.	58 726	13 793	72 519
Совокупный доход за период	-	7 075	7 075
Остаток за 31 декабря 2011 г.	58 726	20 868	79 594

Президент (Нагибина Г.Л.)

Главный бухгалтер (Евсеева Н.В.)

Примечания на страницах с 8 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ОАО АБ «Народный банк РТ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль до налога на прибыль	7 706	3 365
Убыток (доходы) от выбытия имущества	(2 181)	94
Корректировки на:		
(Восстановление)/Формирование резервов под обесценение	(9 402)	(3 750)
Амортизационные отчисления по основным средствам	1 178	1 874
Влияние изменения курса иностранных валют	(93)	(58)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов	(1 466)	2 333
Чистое изменение начисленных непроцентных доходов и расходов	(147)	900
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(4 405)	4 758
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	33	(2 174)
Средства в других банках	30	(3 536)
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	31 826	(27 453)
Прочие активы	5 861	(6 812)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства других банков	362	20
Средства клиентов	(119 559)	102 159
Прочие обязательства	37	567
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(85 815)	67 529
Налог на прибыль возмещенный (уплаченный)	(213)	222
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	(86 028)	67 751
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств (примечание 8)	(765)	(1 814)
Выручка от реализации основных средств	2 400	112
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	410
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	1 635	(1 292)
Чистое увеличение (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(84 393)	66 459
Влияние изменения курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	164	334
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало периода (примечание 5)	144 156	77 363
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец периода (примечание 5)	59 927	144 156

Президент (Нагибина Г.Л.)

Главный бухгалтер (Евсеева Н.В.)

Примечания на страницах с 8 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

1. Основная деятельность Банка

ОАО АБ «Народный банк Республики Тыва» (далее – «Банк»), является открытым акционерным обществом, и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 года. Банк работает на основании банковской лицензии № 1309, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

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

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 667000, Республика Тыва, г. Кызыл, ул. Тувинских добровольцев, 18.

Банк не имеет филиалов и представительств.

По состоянию на 31 декабря 2011 года среднесписочная численность сотрудников Банка составила 66 человек (2010: 68).

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционер	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2011 г.	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2010 г.
Министерство земельных и имущественных отношений Республики Тыва	43.55%	43.46%
Общество с ограниченной ответственностью «Финансово-экономический консалтинг» - номинальный держатель	53.11%	-
ЗАО «Международный Промышленный Банк»	-	53.11%
Прочие (каждый менее 5%)	3.34%	3.43%
Итого	100%	100%

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не является дочерней компанией по отношению к другим компаниям.

По состоянию на 01.01.2012г. Банк не достиг требуемого Федеральным законом от 02.12.1990г. N395-1 «О банках и банковской деятельности» уровня собственных средств (капитала) 180 млн. руб., в связи с чем существует неопределенность в дальнейшей деятельности Банка (см. Примечание 27).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

В 2011 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3. Основы составления отчетности

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

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	За 31 декабря 2011 г.	
	Собствен- ный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)	98 402	583
Резервы под обесценение	(2 616)	4 763
Начисленные процентные доходы и расходы	4 280	1 045
Переоценка основных средств	(24 648)	-
Амортизация основных средств	2 125	553
Инфляционная переоценка неденежных статей	2 471	-
Прочее	(420)	131
По международным стандартам финансовой отчетности	79 594	7 075

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

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

Учет влияния гиперинфляции

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

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

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

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

а) необходимость согласования количественных и качественных раскрытий относительно природы и размеров финансовых рисков,

б) исключение требования о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия по которым были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены,

в) замена требования о раскрытии справедливой стоимости обеспечения более общим требованием о раскрытии его финансового эффекта,

г) разъяснение, что необходимость раскрытия информации об активах, перешедших во владение предприятия в рамках соглашений об обеспечении, возникает только в отношении активов, которые имеются у предприятия на конец отчетного периода, а не всех таких активах, полученных в течение периода.

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

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

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

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

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в совместно контролируемые организации.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прибыль после налогообложения, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прочие составляющие совокупного дохода.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации со сроком погашения до 90 дней, средства, размещенные в банках и других финансовых институтах со сроком погашения до 90 дней, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, депозиты «овернайт», а также государственные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях и учитываемые в составе финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

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

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

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

Средства в других банках

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением размещений «овернайт», классифицированных как финансовые активы, предназначенные для торговли, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам

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

Ссуды и средства, предоставленные клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание Ссуды и средства, предоставленные клиентам осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены.

Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Заемные средства

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

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

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Реструктурированные кредиты

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

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация

Земля не амортизируется. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

2% – здания,

25% – автомобили,

25% – мебель, специальное оборудование и прочее.

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

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

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Операционная аренда

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

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

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

Уставный капитал

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

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

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

Оценочные обязательства

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

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

Договоры финансовых гарантий

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

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

Налог на прибыль

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

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

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

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

5. Касса и остатки в Центральном Банке Российской Федерации

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Наличные средства	13 665	8 803
Средства на счетах в ЦБ РФ	48 610	137 810
Итого касса и остатки в Центральном банке Российской Федерации	62 275	146 613

Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2011 и 2010 годов включают суммы 3 209 тыс. руб. и 3 242 тыс. руб. соответственно, которые представляют собой обязательные резервы, перечисленные в Банк России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Касса и остатки в Центральном банке Российской Федерации	62 275	146 613
Средства в других банках (без ограничений)	861	785
За вычетом обязательных резервов	(3 209)	(3 242)
Итого денежные средства и их эквиваленты	59 927	144 156

6. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Текущие средства в других банках	861	815
Просроченные средства в других банках	3 510	3 510
За вычетом резервов под обесценение	(3 510)	(3 510)
Итого средства в других банках	861	815

За 31 декабря 2010 года средства в других банках в сумме 30 тыс. руб. имеют ограничения на использование, следовательно, они не включены в состав денежных средств и их эквивалентов, представленных в отчете о движении денежных.

Движение резерва под обесценение средств в других банках было следующим:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Остаток на 1 января	(3 510)	-
Отчисления в резерв в течение года	-	(3 510)
Остаток за 31 декабря	(3 510)	(3 510)

Анализ средств в других банках по кредитному качеству, срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 22.

7. Ссуды и средства, предоставленные клиентам

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Кредиты юридическим лицам	26 728	35 671
Кредиты индивидуальным предпринимателям	51 884	76 351
Кредиты физическим лицам	73 785	71 023
За вычетом резервов под обесценение	(20 942)	(30 275)
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	131 455	152 770

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов просроченные кредиты до вычета резервов под обесценение составляли 17 214 тыс. руб. и 14 781 тыс. руб. соответственно. По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов все просроченные кредиты обесценены.

Движение резерва под обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам, было следующим:

	Кредиты юр/лицам	Кредиты ИП	Кредиты ФЛ	Итого
Остаток за 31 декабря 2009 года	(7 187)	(14 711)	(15 741)	(37 639)
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	5 227	5 057	(2 987)	7 297
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	67	67
Остаток за 31 декабря 2010 года	(1 960)	(9 654)	(18 661)	(30 275)
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	1 247	5 689	2 397	9 333
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2011 года	(713)	(3 965)	(16 264)	(20 942)

Ниже представлена структура ссуд и средств, предоставленных клиентам, по отраслям экономики.

Наименование отраслей	За 31 декабря 2011 г.		За 31 декабря 2010 г.	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Физические лица	73 785	48.4%	71 023	38.8%
Оптовая и розничная торговля	46 724	30.7%	90 044	49.2%
Производство	18 319	12.0%	10 489	5.7%
Сельское хозяйство	9 231	6.1%	-	-
Услуги	3 905	2.6%	10 068	5.5%
Прочие отрасли	433	0.2%	1 421	0.8%
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам (до вычета резервов под обесценение)	152 397	100%	183 045	100%
За вычетом резервов под обесценение	(20 942)		(30 275)	
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	131 455		152 770	

7. Ссуды и средства, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении ссуд и средств, предоставленных клиентам.

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Сумма кредитов	Доля от портфеля кредитов (до вычета резервов под обесценение), %	Сумма кредитов	Доля от портфеля кредитов (до вычета резервов под обесценение), %
Недвижимость	97 051	63.7%	107 125	58.5%
Транспортные средства	13 276	8.7%	25 432	13.9%
Оборудование и прочее обеспечение	1 837	1.2%	3 843	2.1%
Поручительства	5 528	3.6%	10 408	5.7%
Без обеспечения	34 705	22.8%	36 237	19.8%
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам (до вычета резервов под обесценение)	152 397	100%	183 045	100%
За вычетом резервов под обесценение	(20 942)		(30 275)	
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	131 455		152 770	

Информация о концентрации кредитного риска, анализ ссуд по кредитному качеству, анализ процентных ставок, сроков погашения, структуре валют и географический анализ ссуд, предоставленных клиентам, представлены в примечании 22.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

8. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Земля	Транспортные средства	Специальное оборудование и прочее	Незавершенное строительство	НМА	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	6 926	60	518	875	30	1 173	9 582
Стоимость							
Остаток на 1 января 2011 года	8 615	60	4 477	7 106	30	1 192	21 480
Поступления за год	-	-	-	359	-	406	765
Выбытия за год	(609)	(19)	-	(1 012)	(30)	-	(1 670)
Остаток за 31 декабря 2011 года	8 006	41	4 477	6 453	-	1 598	20 575
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2011 года	1 689	-	3 959	6 231	-	19	11 898
Амортизационные отчисления за год (примечание 19)	160	-	378	441	-	199	1 178
Выбытия за год	(75)	-	-	(1 012)	-	-	(1 087)
Остаток за 31 декабря 2011 года	1 774	-	4 337	5 660	-	218	11 989
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	6 232	41	140	793	-	1 380	8 586

9. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Финансовые активы:	12	223
Незавершенные расчеты по переводам без открытия счета	-	223
Прочее	40	97
Резервы под обесценение финансовых активов	(28)	(97)
Нефинансовые активы:	3 074	8 695
Предоплата по товарам и услугам	582	2 111
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	-	126
Расходы будущих периодов	6	7
Внеоборотные запасы (примечание 22)	2 486	6 451
Итого прочие активы	3 086	8 918

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Остаток на 1 января	(97)	-
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	69	(97)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-
Остаток за 31 декабря	(28)	(97)

Анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству, географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 22.

10. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Прочие средства других банков	467	105
Итого средства других банков	467	105

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

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 22.

11. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Государственные и муниципальные организации:	6 918	19 764
-Текущие/расчетные счета	6 918	19 764
Прочие юридические лица:	45 416	128 821
-Текущие/расчетные счета	45 416	128 821
Физические лица:	73 293	96 818
-Текущие счета/счета до востребования	4 986	7 102
-Срочные вклады	68 307	89 716
Итого средства клиентов	125 627	245 403

За 31 декабря 2011 года Банк не имел клиентов, групп взаимосвязанных клиентов (2010: 4) с остатками средств свыше 8 000 тыс. руб. (2010: 7 300 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 27). Совокупный остаток средств этих клиентов за 31 декабря 2010 г. 76 957 тыс. руб. или 31.4% от общей суммы средств клиентов.

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

Ниже представлена структура средств клиентов по отраслям экономики.

Наименование отраслей	За 31 декабря 2011 г.		За 31 декабря 2010 г.	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Физические лица	73 293	58.3%	96 818	39.5%
Строительство	12 120	9.6%	38 769	15.8%
Финансы и инвестиции	240	0.2%	32 455	13.2%
Государственные организации	6 918	5.5%	23 432	9.5%
Сектор услуг	4 508	3.6%	13 632	5.6%
Оптовая и розничная торговля	11 746	9.3%	12 494	5.1%
Общественные организации	5 997	4.8%	5 222	2.1%
Муниципальные организации	2 840	2.3%	724	0.3%
Транспорт и связь	1 445	1.2%	800	0.3%
Промышленность	652	0.5%	154	0.1%
Прочие отрасли	5 868	4.7%	20 903	8.5%
Итого средства клиентов	125 627	100%	245 403	100%

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлены в примечании 22.

12. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Финансовые обязательства:	19	168
Незавершенные расчеты по переводам без открытия счета	-	13
Прочее	19	155
Нефинансовые обязательства:	615	980
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	218	377
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	322	305
Кредиторская задолженность за услуги	75	298
Итого прочие обязательства	634	1 148

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 22.

13. Уставный капитал

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

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	115 242	57 621	58 726	115 242	57 621	58 726
Итого уставный капитал	115 242	57 621	58 726	115 242	57 621	58 726

Обыкновенные акции Банка имеют номинал 500 рублей за одну акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции не выпускались.

14. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы		
Ссуды, предоставленные клиентам.	30 241	30 013
Ссуды, предоставленные банкам	281	490
Итого процентные доходы	30 522	30 503
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(4 677)	(6 310)
Депозиты юридически лиц	-	(216)
Итого процентные расходы	(4 677)	(6 526)
Чистые процентные доходы	25 845	23 977

15. Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Торговые операции, нетто	220	217
Нереализованная прибыль (убыток), нетто	93	58
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	313	275

16. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	9 126	11 528
Комиссия по выданным гарантиям	-	5
Прочее	1 543	484
Итого комиссионные доходы	10 669	12 017
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(761)	(691)
Комиссия за услуги по переводам	(1)	(34)
Прочее	-	(169)
Итого комиссионные расходы	(762)	(894)
Чистые комиссионные доходы	9 907	11 123

17. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Доходы от выбытия (реализации) имущества	2 385	-
Списание невостробованных обязательств	418	492
Доходы от сдачи имущества в аренду	41	198
Прочее	804	311
Итого прочие операционные доходы	3 648	1 001

18. Восстановление (отчисление) резервов под обесценение

Информация о резервах под обесценение по процентным активам представлена ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Ссуды и средства, предоставленные клиентам (Примечание 7)	9 333	7 297
Итого восстановление (отчисления) резервов под обесценение процентных активов	9 333	7 297

Информация о резервах под обесценение по непроцентным активам и прочим резервам представлена ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Средства в других банках (Примечание 6)	-	(3 510)
Прочие активы (Примечание 9)	69	(97)
Прочие резервы (Примечание 23)	-	60
Итого восстановление (отчисления) прочих резервов	69	(3 547)

19. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся	
	31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Заработная плата и премии сотрудникам	(20 936)	(19 307)
Единый социальный налог	(6 215)	(4 288)
Административные расходы	(2 717)	(3 241)
Расходы на обеспечение безопасности	(2 385)	(2 447)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 8)	(1 178)	(1 874)
Ремонт и эксплуатация	(2 664)	(1 531)
Прочее	(2 348)	(1 490)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(1 415)	(1 298)
Транспорт и связь	(678)	(716)
Профессиональные услуги	(855)	(269)
Арендная плата по договорам операционной аренды	-	(214)
Реклама и маркетинг	(18)	(86)
Итого операционные расходы	(41 409)	(36 761)

20. Налог на прибыль

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

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Текущий налог на прибыль	631	334
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	-	(201)
Расходы по налогу на прибыль за год	631	133

За год, закончившийся 31 декабря 2011 и 2010 годы, на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20%. Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15%.

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

	За год, закончившийся	
	31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	7 706	3 365
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2010:20%)	1 541	673
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	-	(201)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	98	115
Прочие невременные (постоянные) разницы	(1 008)	(454)
Расходы по налогу на прибыль за год	631	133

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

20. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2011 г.	Изменение	За 31 декабря 2010 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	56	(36)	92
- Резервы	1 547	(902)	2 449
Общая сумма отложенного налогового актива	1 603	(938)	2 541
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
- Амортизация основных средств	211	(203)	414
- прочее	82	82	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	293	(121)	414
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	1 310	(817)	2 127
в т.ч. непризнаваемый налоговый актив в отчете о совокупном доходе	1 310	(817)	2 127

21. Прибыль на акцию

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Чистая прибыль (убыток) за период (тыс. руб.)	7 075	3 232
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли (убытка) на одну акцию (штук)	115 242	115 242
Прибыль (убыток) на одну акцию базовая и разводненная (руб.)	61.39	28.05

22. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Управление финансовыми рисками производится Отделом финансового мониторинга и оценки рисков Банка в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. Отдел финансового мониторинга и оценки рисков выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами, утверждаются Президентом Банка и доводятся до сведения Правления Банка.

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

22.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2011 года

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Касса и остатки в Центральном банке Российской Федерации	62 275	-	-	62 275
Средства в других банках	861	-	-	861
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	131 455	-	-	131 455
Основные средства	8 586	-	-	8 586
Текущие требования по налогу на прибыль	76	-	-	76
Прочие активы	3 086	-	-	3 086
Итого активов	206 339	-	-	206 339
Обязательства				
Средства других банков	467	-	-	467
Средства клиентов	125 627	-	-	125 627
Текущие обязательства по налогу на прибыль	17	-	-	17
Прочие обязательства	634	-	-	634
Итого обязательств	126 745	-	-	126 745
Чистая балансовая позиция	79 594	-	-	79 594
Обязательства кредитного характера	3 000	-	-	3 000

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Касса и остатки в Центральном банке Российской Федерации	146 613	-	-	146 613
Средства в других банках	815	-	-	815
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	152 770	-	-	152 770
Основные средства	9 582	-	-	9 582
Текущие требования по налогу на прибыль	477	-	-	477
Прочие активы	8 918	-	-	8 918
Итого активов	319 175	-	-	319 175
Обязательства				
Средства других банков	105	-	-	105
Средства клиентов	245 403	-	-	245 403
Прочие обязательства	1 148	-	-	1 148
Итого обязательств	246 656	-	-	246 656
Чистая балансовая позиция	72 519	-	-	72 519
Обязательства кредитного характера	451	-	-	451

22.2 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление ссуд и средств клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Функция управления кредитным риском централизована в Кредитном комитете, которые направляют регулярную отчетность Правлению Банка.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой группе риска определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) утверждает Совет Директоров. Риск по каждому заемщику, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом.

Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для ссуд клиентам являются жилая недвижимость, помещения, автотранспорт, запасы. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении небалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

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

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

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

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

За 31 декабря 2011 года	Оцениваемые на индивидуальной основе			Обесце- ненные	Не оцени- ваемы е на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальны й резерв	Группо- вой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные						
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Средства в других банках (кроме ЦБ РФ)	861	-	-	3 510	-	4 371	(3 510)	-	861
Кредиты юридическим лицам	16 227	-	-	10 501	-	26 728	(713)	-	26 015
Кредиты предпринимателя м	44 200	-	-	7 684	-	51 884	(3 965)	-	47 919
Кредиты физическим лицам	44 644	-	-	20 399	8 742	73 785	(15 866)	(398)	57 521
Прочие финансовые активы	12	-	-	28	-	40	(28)	-	12
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Обязательства по предоставлению кредитов	3 000	-	-	-	-	3 000	-	-	3 000
Итого	108 944	-	-	42 122	8 742	159 808	(24 082)	(398)	135 328

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемы е на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальны й резерв	Группо- вой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Средства в других банках (кроме ЦБ РФ)	815	-	-	3 510	-	4 325	(3 510)	-	815
Кредиты юридическим лицам	24 160	-	-	11 511	-	35 671	(1 960)	-	33 711
Кредиты предпринимателя м	55 885	-	-	20 466	-	76 351	(9 654)	-	66 697
Кредиты физическим лицам	27 032	-	-	32 689	11 302	71 023	(18 045)	(616)	52 362
Прочие финансовые активы	223	-	-	97	-	320	(97)	-	223
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Обязательства по предоставлению кредитов	451	-	-	-	-	451	-	-	451
Итого	108 566	-	-	68 273	11 302	188 141	(33 266)	(616)	154 259

Ссуды и средства, предоставленные клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. За 31 декабря 2011 и 2010 годов все реструктурированные и просроченные кредиты обесценены.

Качество ссуд и средств, предоставленных клиентам, оцениваемых на индивидуальной основе, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Стан- дартные	Нестан- дартные	Сомни- тельные	Стан- дартные	Нестан- дартные	Сомни- тельные
Кредиты юридическим лицам	-	16 227	-	-	23 024	1 136
Кредиты предпринимателям	125	44 075	-	601	55 284	-
Кредиты физическим лицам	19 306	24 122	1 216	14 928	12 081	23
Итого	19 431	84 424	1 216	15 529	90 389	1 159

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

За 31 декабря 2011 года	Валовая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Резерв (%)
Кредиты физическим лицам:				
- текущие	8 742	(398)	8 344	4.6%
Итого	8 742	(398)	8 344	4.6%

За 31 декабря 2010 года	Валовая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Резерв (%)
Кредиты физическим лицам:				
- текущие	11 302	(616)	10 686	5.5%
Итого	11 302	(616)	10 686	5.5%

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения (недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте).

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	10 501	12 822	11 511	11 879
Кредиты предпринимател ям	7 684	8 973	20 466	32 820
Кредиты физическим лицам	20 399	17 972	32 689	40 455
Итого	38 584	39 767	64 666	85 154

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Взысканные активы

В течение 2011 Банк не получал активы в результате обращения взыскания на заложенное имущество. В 2010 году Банк получил в результате обращения взыскания на заложенное имущество справедливой стоимостью 6 085 тыс. руб. В таблице ниже приведены взысканные активы, не реализованные Банком по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов:

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Взысканные активы	Справедливая стоимость	Взысканные активы	Справедливая стоимость
Жилая недвижимость	-	-	1 425	1 425
Нежилые помещения	1 603	1 603	3 778	3 778
Земля	534	534	534	534
Автотранспорт	349	349	714	714
Итого	2 486	2 486	6 451	6 451

Активы, перечисленные выше, учтены Банком в составе прочих активов. В 2011 году Банк продал взысканные активы в сумме 3 965 тыс. руб. Доходы от реализации составили 478 тыс. руб. и отражены в составе прочих доходов отчета о совокупном доходе. Оставшуюся часть взысканных активов Банк имеет намерения реализовать в ближайшее время.

Средства в других банках

Ниже приведен анализ качества необесценных средств, размещенных в других банках, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до ВВВ-. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 декабря 2011 года	А- до AAA	ВВВ- до ВВВ	В- до ВВ+	Ниже В-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Средства в других банках	-	-	131	-	730	861
Итого	-	-	131	-	730	861

За 31 декабря 2010 года	А- до AAA	ВВВ- до ВВВ	В- до ВВ+	Ниже В-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Средства в других банках	-	-	210	-	605	815
Итого	-	-	210	-	605	815

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрации кредитного риска

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

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 3 заемщика, групп взаимосвязанных заемщиков (2010: 2) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 8 000 тыс. руб. (2010: 7 300 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 27). Совокупная сумма этих кредитов за 31 декабря 2011 года составляет 26 273 тыс. руб. (2010: 22 333 тыс. руб.), или 17.2% (2010: 12.2%) от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

22.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются Комитетом по управлению ликвидности, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов (отчетные даты).

	Н2	Н2	Н3	Н3	Н4	Н4
	2011г.	2010г.	2011г.	2010г.	2011г.	2010г.
	%	%	%	%	%	%
За 31 декабря	103.7	92.5	92.5	90.2	43.8	65.9
Среднее	76.8	80.2	74.3	95.2	62.4	53.1
Максимум	124.0	97.0	108.4	121.5	75.1	65.9
Минимум	46.5	61.3	52.7	77.7	42.5	44.5
	min	min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

За 31 декабря 2011 г.

	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Неопределен- ный срок	Итого
Средства других банков	467	-	-	-	-	467
Средства клиентов	74 629	18 020	25 851	8 582	-	127 082
Прочие финансовые обязательства	4	-	-	-	15	19
Обязательства по предоставлению кредитов	3 000	-	-	-	-	3 000
Итого финансовых обязательств	78 100	18 020	25 851	8 582	15	130 568

За 31 декабря 2010 г.

	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Неопределен- ный срок	Итого
Средства других банков	105	-	-	-	-	105
Средства клиентов	173 329	27 058	38 348	10 982	-	249 717
Прочие финансовые обязательства	13	-	-	-	155	168
Обязательства по предоставлению кредитов	451	-	-	-	-	451
Итого финансовых обязательств	173 898	27 058	38 348	10 982	155	250 441

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

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

ОАО АБ «Народный банк РТ»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011****года***(в тысячах российских рублей)***22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

За 31 декабря 2011 года

	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	неопре- делен- ный срок	Итого
Активы:							
Касса и остатки в Центральном банке Российской Федерации	59 066	-	-	-	-	3 209	62 275
Средства в других банках	861	-	-	-	-	-	861
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	385	442	35 952	89 249	4 516	911	131 455
Основные средства	-	-	-	-	-	8 586	8 586
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	76	-	-	-	76
Прочие активы	-	12	588	-	-	2 486	3 086
Итого активов	60 312	454	36 616	89 249	4 516	15 192	206 339
Обязательства:							
Средства других банков	467	-	-	-	-	-	467
Средства клиентов	74 567	17 770	24 737	8 553	-	-	125 627
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	17	-	-	-	-	17
Прочие обязательства	4	377	163	-	-	90	634
Итого обязательств	75 038	18 164	24 900	8 553	-	90	126 745
Чистый разрыв ликвидности	(14 726)	(17 710)	11 716	80 696	4 516	15 102	79 594
Совокупный разрыв ликвидности	(14 726)	(32 436)	(20 720)	59 976	64 492	79 594	-

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года							
	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	неопре- делен- ный срок	Итого
Активы:							
Касса и остатки в Центральном банке Российской Федерации	143 371	-	-	-	-	3 242	146 613
Средства в других банках	815	-	-	-	-	-	815
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	2 809	3 067	22 308	118 434	6 152	-	152 770
Основные средства	-	-	-	-	-	9 582	9 582
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	477	-	-	-	477
Прочие активы	13	210	2 118	-	-	6 577	8 918
Итого активов	147 008	3 277	24 903	118 434	6 152	19 401	319 175
Обязательства:							
Средства других банков	105	-	-	-	-	-	105
Средства клиентов	173 245	26 656	36 996	8 506	-	-	245 403
Прочие обязательства	13	403	279	-	-	453	1 148
Итого обязательств	173 363	27 059	37 275	8 506	-	453	246 656
Чистый разрыв ликвидности	(26 355)	(23 782)	(12 372)	109 928	6 152	18 948	72 519
Совокупный разрыв ликвидности	(26 355)	(50 137)	(62 509)	47 419	53 571	72 519	-

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

22.4 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Процентный риск

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Банком в целях снижения процентного риска в долгосрочных договорах с клиентами предусмотрены возможность пересмотра ставки процента или наступления срока платежа, в зависимости от того, какая дата наступит раньше. Банк не выдает кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок. Для расчета рыночной процентной ставки по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам Банк использует статистическую информацию Банка России и других банков.

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

За 31 декабря 2011 г.

	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	Итого
Процентные активы						
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	385	442	35 952	89 249	5 427	131 455
Итого процентные активы	385	442	35 952	89 249	5 427	131 455
Процентные обязательства						
Средства клиентов	20 527	17 770	24 737	8 553	-	71 587
Итого процентные обязательства	20 527	17 770	24 737	8 553	-	71 587
Процентный разрыв за 31 декабря 2011 года	(20 142)	(17 328)	11 215	80 696	5 427	59 868

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 г.

	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	Итого
Процентные активы						
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	2 809	3 067	22 308	118 434	6 152	152 770
Итого процентные активы	2 809	3 067	22 308	118 434	6 152	152 770
Процентные обязательства						
Средства клиентов	22 349	26 656	36 996	8 506	-	94 507
Итого процентные обязательства	22 349	26 656	36 996	8 506	-	94 507
Процентный разрыв за 31 декабря 2010 года	(19 540)	(23 589)	(14 688)	109 928	6 152	58 263

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

	За 31 декабря 2011 г.			За 31 декабря 2010 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	15.39%	-	-	17.84%	-	-
Обязательства						
Средства клиентов (в части срочных вкладов)	7.88%	4.48%	4.56%	9.14%	7.98%	5.54%

В течение 2011 и 2010 годов Банк не привлекал и не размещал средства по плавающим процентным ставкам.

Валютный риск

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

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

ОАО АБ «Народный банк РТ»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011****года***(в тысячах российских рублей)***22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

За 31 декабря 2011 г.

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Касса и остатки в Центральном банке Российской Федерации	61 157	789	329	62 275
Средства в других банках	844	17	-	861
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	131 455	-	-	131 455
Основные средства	8 586	-	-	8 586
Текущие требования по налогу на прибыль	76	-	-	76
Прочие активы	3 086	-	-	3 086
Итого активы	205 204	806	329	206 339
Обязательства				
Средства других банков	467	-	-	467
Средства клиентов	124 567	780	280	125 627
Текущие обязательства по налогу на прибыль	17	-	-	17
Прочие обязательства	634	-	-	634
Итого обязательства	125 685	780	280	126 745
Чистая балансовая позиция	79 519	26	49	79 594
Обязательства кредитного характера	3 000	-	-	3 000

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 г.

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Касса и остатки в Центральном банке Российской Федерации	145 696	268	649	146 613
Средства в других банках	631	184	-	815
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	152 770	-	-	152 770
Основные средства	9 582	-	-	9 582
Текущие требования по налогу на прибыль	477	-	-	477
Прочие активы	8 918	-	-	8 918
Итого активы	318 074	452	649	319 175
Обязательства				
Средства других банков	105	-	-	105
Средства клиентов	244 539	525	339	245 403
Прочие обязательства	1 148	-	-	1 148
Итого обязательства	245 792	525	339	246 656
Чистая балансовая позиция	72 282	(73)	310	72 519
Обязательства кредитного характера	451	-	-	451

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

Валюта	%	Влияние на прибыль или убыток	
		За 31 декабря 2011 г.	За 31 декабря 2010 г.
Укрепление доллара США	10%	2	6
Ослабление доллара США	10%	(2)	(6)
Укрепление евро	10%	4	25
Ослабление евро	10%	(4)	(25)

23. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Руководство Банка считает, что судебные разбирательства по искам к Банку не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не формирует резерв на покрытие возможных убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности. По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не является ответчиком в судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство

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

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<i>До 1 года</i>	-	5
<i>Итого обязательства по операционной аренде</i>	-	5

Обязательства кредитного характера

В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	-	-
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	3 000	451
<i>Итого обязательства кредитного характера</i>	3 000	451

23. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Движение резерва под обесценение обязательств кредитного характера было следующим:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Остаток на 1 января	-	(60)
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	-	60
Остаток за 31 декабря	-	-

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов у Банка не имеется обязательств по капитальным затратам.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 годов у Банка не имелось обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: касса и остатки в Центральном банке Российской Федерации, средства в других банках, ссуды и средства, предоставленные клиентам, средства других банков, средства клиентов.

25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее.

	За 31 декабря 2011 г.		За 31 декабря 2010 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства в других банках, всего		3 510		3 540
- акционер Банка	-		3 510	
Резерв под обесценение средств в других банках, всего		(3 510)		(3 510)
- акционер Банка	-		(3 510)	
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, всего		152 397		183 045
- ключевой управленческий персонал Банка	137		129	
Резерв под обесценение по ссудам и средствам, предоставленным клиентам		(20 942)		(30 275)
- ключевой управленческий персонал Банка	-		(7)	
Средства клиентов, всего		125 627		245 403
- ключевой управленческий персонал Банка	525		603	

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2011 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:		20 936		19 307
Заработная плата и премии сотрудникам	3 381		4 218	
Вознаграждение Совета директоров	-		-	
Процентный доход		30 522		30 503
- акционер Банка	-		236	
- ключевой управленческий персонал Банка	11		61	
Процентный расход		(4 677)		(6 526)
- ключевой управленческий персонал Банка	(41)		(279)	
Восстановление (отчисление) резервов под обесценение процентных активов		9 333		7 297
- ключевой управленческий персонал Банка	7		10	
Восстановление (отчисление) прочих резервов		69		(3 547)
- акционер Банка	-		(3 510)	

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

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение ссуд и средств, предоставленных клиентам

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 20.

27. Управление капиталом

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

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал и нераспределенную прибыль, и капитала 2-го уровня (дополнительный капитал), который включает фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 11% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 46.3% (2010: 43.1%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2011 и 2010 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

27. Управление капиталом (продолжение)

За 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 54.9% и 42.1% соответственно и также превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов следующим образом:

	За 31 декабря	
	2011г.	2010г.
Капитал 1-го уровня:		
<i>Уставный капитал</i>	58 726	58 726
<i>Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)</i>	20 868	13 793
Итого капитал 1-го уровня	79 594	72 519
Итого капитал	79 594	72 519
Активы, взвешенные с учетом риска	144 875	172 136
Коэффициент достаточности капитала	54.9%	42.1%

По состоянию на 01.01.2012г. Банк не достиг требуемого Федеральным законом от 02.12.1990г. N395-1 «О банках и банковской деятельности» уровня собственных средств (капитала) 180 млн. руб., в связи с чем существует неопределенность в дальнейшей деятельности Банка.

В декабре 2011 года общим собранием акционеров Банка принято решение о дополнительном выпуске акций Банка в количестве 230484 штук номинальной стоимостью 500 рублей. Решение о выпуске зарегистрировано Национальным Банком Республики Тыва Банка России 22 декабря 2011 года. Дата окончания размещения – 22 марта 2012 года.

28. События после отчетной даты

После отчетной даты и до даты утверждения отчетности не произошло событий, которые могли оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Президент (Нагибина Г.Л.)

Главный бухгалтер (Евсеева Н.В.)