

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Акционерный коммерческий банк “Северо-Западный 1 Альянс Банк” открытое акционерное общество (далее – “Банк”) был создан в Российской Федерации как Открытое акционерное общество и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 1990 году. Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации с 2005 года. Данная система регулируется федеральным законодательством и нормативными актами и управляется Государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов”. Страхование покрывает обязательства перед вкладчиками, являющимися физическими лицами, в размере до 700 тыс. рублей для каждого физического лица в случае банкротства или отзыва лицензии на осуществление банковских операций Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”).

Ранее Банк осуществлял свою деятельность в форме паевого общества коммерческий банк “Агрокредбанк” (г. Череповец) и в 1993 году был реорганизован в Акционерный коммерческий банк “Агрокредбанк” (закрытое акционерное общество). В 2009 году название Банка было изменено на Акционерный коммерческий банк “Северо-Западный 1 Альянс Банк” открытое акционерное общество. В сентябре 2010 года Банк был приобретен норвежским Банком СпареБанк 1 Нур-Норге и Санкт-Петербургским акционерным коммерческим банком “Таврический” (открытое акционерное общество). По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года структура владения Банком может быть представлена следующим образом:

	Доля владения, %	
	2011 год	2010 год
СпареБанк 1 Нур-Норге	75,00	75,00
Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк “Таврический” (открытое акционерное общество)	25,00	25,00
	100,00	100,00

Конечной контролирующей стороной для Банка является норвежский банк СпареБанк 1 Нур-Норге. Юридический адрес банка СпареБанк 1 Нур-Норге: 9008, Норвегия, г. Тромсё, ул. Сторгата, д. 65, орг. № 952706365.

Банк СпареБанк 1 Нур-Норге выпускает публичную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”). Результаты деятельности Банка консолидируются в финансовую отчетность Банка СпареБанк 1 Нур-Норге.

Основным видом деятельности Банка является осуществление банковских операций на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу: 191123, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Радищева, д. 39, лит. Д. Банк имеет один филиал в г. Мурманске, из которого он осуществляет свою деятельность на территории Северной части Российской Федерации. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Большая часть средств Банка привлечена от основного акционера. Как следствие, Банк экономически зависит от данного акционера. В дополнение к этому, деятельность Банка тесно связана с требованиями акционера, и определение стоимости услуг, предоставляемых Банком данному акционеру, осуществляется в зависимости и по согласованию с другими компаниями, принадлежащими основному акционеру. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в пояснении 21.

Условия осуществления хозяйственной деятельности

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Пересчет в другую валюту для удобства пользователя

Для удобства пользователей в дополнение к настоящей финансовой отчетности, представленной в рублях, также представлена дополнительная финансовая информация за 2011 год, выраженная в норвежских кронах, включая отчет о финансовом положении и отчеты о совокупной прибыли, о движении денежных средств и об изменениях в составе собственных средств за 2011 год. Дополнительная финансовая информация не является частью данной финансовой отчетности.

Дополнительные данные были конвертированы из российских рублей в норвежские кроны в соответствии с МСФО (IAS) 21 “Влияние изменений валютных курсов” следующим образом:

- (i) активы и обязательства, включенные в состав отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, были конвертированы по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, который составил по состоянию на 31 декабря 2011 года 5,36423 рублей за одну норвежскую крону (по состоянию на 31 декабря 2010 года: 5,16138 рублей за одну норвежскую крону);

- (ii) статьи доходов и расходов, включенные в состав отчета о совокупной прибыли за 2011 год и 2010 год, были конвертированы по валютным курсам, представляющим собой среднее арифметическое валютных курсов, действовавших на даты совершения соответствующих операций;
- (iii) статьи собственных средств, включенные в состав отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, были конвертированы по фактическим курсам, действовавшим на даты их возникновения;
- (iv) все курсовые разницы, возникшие в результате вышеуказанных конвертаций, были отражены в составе собственных средств по отдельной статье “Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных финансовой отчетности”.

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части обесценения кредитов - пояснение 12;
- в части признания требования по отложенному налогу – пояснение 9.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Начиная с 1 января 2011 года, Банк ретроспективно применил измененную версию стандарта МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах” (выпущенную в 2009 году). Указанные изменения не оказали существенного влияния на раскрытие Банком информации о связанных сторонах.

Начиная с 1 января 2011 года, Банк ретроспективно применяет ряд поправок к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”, выпущенные в рамках “Усовершенствований к МСФО 2010 года”. Указанные поправки в основном относятся к раскрытию информации об обеспечении и других средствах снижения кредитного риска.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись на протяжении ряда лет, за исключением изменений в учетной политике, описанных выше.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты и свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке без вычета расходов на совершение сделки. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки, максимально применяя рыночные данные. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены, а также соответствуют принятым в экономике подходам к определению цены финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае, если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска Банка и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для определения цены при совершении сделки.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Платежи по операционной аренде, по условиям которой к Банку не переходят все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы в течение срока аренды.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

Офисная мебель и принадлежности	5 лет
Транспортные средства	5 лет
Компьютерное оборудование	3 года

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - “кредиты и дебиторская задолженность”). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае, если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае, если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом сопутствующих затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащие к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в отчете о финансовом положении за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2011 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли”. Поправка требует, чтобы предприятие представляло статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.

- Поправка к МСФО (IFRS) 7 “Раскрытие информации” – “Передача финансовых активов” вводит дополнительные требования к раскрытию информации по передаче финансовых активов в случаях, когда не происходит полного прекращения признания активов или когда происходит полное прекращение признания активов, но сохраняется продолжающееся участие в переданных активах. Новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы позволить пользователям финансовой отчетности лучше понять природу рисков и выгод, связанных с указанными активами. Поправка вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или позднее.

Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2012 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	91 931	35 966
Кредиты и авансы, выданные банкам	5 336	799
	97 267	36 765
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	(24 302)	(4 474)
Текущие счета и депозиты клиентов	(4 720)	(6 350)
Субординированный заем	(3 120)	(1 394)
Векселя	-	(416)
	(32 142)	(12 634)

5 Комиссионные доходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расчетные операции	2 501	2 474
Открытие и ведение счетов	930	678
Выдача гарантий	715	540
Выдача кредитов	423	484
	4 569	4 176

6 Резерв под обесценение

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(27 666)	(25 241)
Прочие активы	(2 056)	(85)
	(29 722)	(25 326)

7 Расходы на персонал

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(43 227)	(40 411)
Налоги и отчисления по заработной плате	(8 528)	(4 855)
	(51 755)	(45 266)

8 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расходы по операционной аренде	(7 891)	(10 428)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(3 533)	(2 942)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(2 134)	(2 929)
Профессиональные услуги	(2 865)	(2 285)
Амортизация	(2 069)	(1 093)
Охрана	(501)	(539)
Ремонт и эксплуатация	(453)	(1 162)
Командировочные	(232)	(383)
Страхование	(184)	(177)
Реклама и маркетинг	(136)	(250)
Прочие	(1 752)	(3 981)
	(21 750)	(26 169)

9 Возврат по налогу на прибыль

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль, отраженный непосредственно в составе собственных средств	-	1 400
Возврат по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение временных разниц	4 450	11 880
Итого возврата по налогу на прибыль	4 450	13 280

В 2011 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2010 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2011 год тыс. рублей	%	2010 год тыс. рублей	%
Убыток до налогообложения	(32 119)		(66 526)	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	6 424	(20,00%)	13 305	(20,00%)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(1 974)	6,15%	(25)	0,04%
	4 450	(13,85%)	13 280	(19,96%)

Требования по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2019 году.

Изменение величины временных разниц в течение 2011 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Кредиты, выданные клиентам	5 606	2 441	8 047
Основные средства	68	115	183
Прочие активы	597	(221)	376
Прочие обязательства	1 438	681	2 119
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	10 081	1 434	11 515
	17 790	4 450	22 240

Изменение величины временных разниц в течение 2010 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года
Кредиты, выданные клиентам	3 158	2 448	-	5 606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 348	-	(2 348)	-
Основные средства	1 699	(1 631)	-	68
Прочие активы	(487)	1 084	-	597
Прочие обязательства	380	1 058	-	1 438
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	1 160	8 921	-	10 081
	8 258	11 880	(2 348)	17 790

Руководство подготовило анализ, включающий прогноз будущей налогооблагаемой прибыли, в целях подтверждения правомерности отражения требований по отложенному налогу на прибыль в финансовой отчетности. В соответствии с договоренностью между акционерами Банка планируется продолжить наращивать кредитный портфель и, таким образом, получить налоговую прибыль по результатам 2012 года.

Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли

Налоговое влияние в отношении компонентов прочей совокупной прибыли за 2010 год может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8 816	(1 764)	7 052
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	2 922	(584)	2 338
Прочая совокупная прибыль	11 738	(2 348)	9 390

10 Денежные и приравненные к ним средства

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Касса	12 536	12 843
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	101 827	93 612
Счета типа “Ностро” в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	1 133	427
- с кредитным рейтингом ВВВ	1 908	1 052
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	30 683	12 074
Итого счетов типа “Ностро” в прочих банках	33 724	13 553
	148 087	120 008

Рейтинги банков определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2010 года: двух контрагентов), совокупный объем остатков у каждого из которых составляет более 10% от объема собственных средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 131 046 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 105 686 тыс. рублей).

11 Кредиты и авансы, выданные банкам

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Обязательные резервы в ЦБ РФ	6 659	2 199
Кредиты и авансы, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	111 124	90 000
- не имеющим кредитного рейтинга	1 132	-
Итого кредитов и авансов, выданных банкам	112 256	90 000
	118 915	92 199

Рейтинги банков определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

Кредиты и авансы, выданные банкам в 2011 году и 2010 году, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2010 года: одного контрагента), совокупный объем остатков у которого составляет более 10% от объема собственных средств. Совокупный объем остатков по кредитам и авансам, выданным указанному контрагенту, по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 111 124 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 90 000 тыс. рублей).

Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

12 Кредиты, выданные клиентам

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	500 549	214 655
Кредиты, выданные розничным клиентам	448 148	137 481
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	948 697	352 136
Резерв под обесценение	(62 838)	(44 423)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	885 859	307 713

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2011 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	23 258	21 165	44 423
Чистое создание резерва под обесценение	5 061	22 605	27 666
Убыток от продажи кредитов	-	(9 251)	(9 251)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	28 319	34 519	62 838

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2010 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	10 601	8 581	19 182
Чистое создание резерва под обесценение	12 657	12 584	25 241
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	23 258	21 165	44 423

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	365 815	(14 852)	350 963	4,06
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	107 991	(5 387)	102 604	4,99
- просроченные на срок менее 90 дней	24 743	(6 080)	18 663	24,57
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2 000	(2 000)	-	100,00
Итого обесцененных кредитов	134 734	(13 467)	121 267	10,00
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	500 549	(28 319)	472 230	5,66
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	409 084	(24 481)	384 603	5,98
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	4 033	(527)	3 506	13,07
- просроченные на срок менее 30 дней	1 493	(73)	1 420	4,89
- просроченные на срок 30-89 дней	2 711	(1 981)	730	73,07
- просроченные на срок 90-179 дней	25 417	(2 047)	23 370	8,05
- просроченные на срок 180-360 дней	1 711	(1 711)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	3 699	(3 699)	-	100,00
Итого обесцененных кредитов	39 064	(10 038)	29 026	25,70
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	448 148	(34 519)	413 629	7,70
	948 697	(62 838)	885 859	6,62

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	127 648	(5 969)	121 679	4,68
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	41 118	(5 419)	35 699	13,18
- просроченные на срок менее 90 дней	44 804	(10 785)	34 019	24,07
- просроченные на срок более 1 года	1 085	(1 085)	-	100,00
Итого обесцененных кредитов	87 007	(17 289)	69 718	19,87
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	214 655	(23 258)	191 397	10,84
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	98 327	(7 277)	91 050	7,40
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	29 249	(6 265)	22 984	21,42
- просроченные на срок менее 30 дней	710	(177)	533	24,93
- просроченные на срок 30-89 дней	6 396	(4 647)	1 749	72,65
- просроченные на срок 90-179 дней	2 184	(2 184)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	615	(615)	-	100,00
Итого обесцененных кредитов	39 154	(13 888)	25 266	35,47
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	137 481	(21 165)	116 316	15,39
	352 136	(44 423)	307 713	12,62

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность;
- реструктуризация кредита на условиях, которые в противном случае Банк не рассматривал бы.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 4,06%-4,68%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 25%-50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12–36 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 4 722 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2010 года: 1 914 тыс. рублей).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 5,98%-7,40%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 25%-50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12–36 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 12 409 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2010 года: 3 490 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблице далее представлена информация об обеспечении по кредитам, выданным корпоративным клиентам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года.

t	2011 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2010 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Товары в обороте	201 550	42,68	94 548	49,40
Оборудование	89 992	19,06	43 354	22,65
Недвижимость	86 567	18,33	24 192	12,64
Поручительства	22 253	4,71	22 162	11,58
Транспортные средства	6 468	1,37	200	0,11
Ценные бумаги	517	0,11	6	0,00
Без обеспечения	64 883	13,74	6 935	3,62
	472 230	100,00	191 397	100,00

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Обесцененные или просроченные кредиты корпоративным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года обесцененные или просроченные кредиты, выданные корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью 108 418 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 69 718 тыс. рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью не меньше 108 418 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 69 718 тыс. рублей). Оставшаяся часть обесцененных кредитов на сумму 12 849 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2011 года не имеет обеспечения.

Необесцененные и непросроченные кредиты корпоративным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство оценивает справедливую стоимость обеспечения по кредитам корпоративным клиентам чистой балансовой стоимостью 276 676 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 92 582 тыс. рублей) по меньшей мере равной их балансовой стоимости. Поручительства не принимаются Банком при оценке размера резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Кредиты, выданные розничным клиентам, обеспечены залогом соответствующей недвижимости, а также поручительствами, предоставленными физическими лицами и коммерческими предприятиями.

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные розничным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года обесцененные или просроченные кредиты, выданные розничным клиентам, чистой балансовой стоимостью 28 636 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 24 962 тыс. рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью не меньше 28 636 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 24 962 тыс. рублей). Оставшаяся часть обесцененных кредитов на сумму 390 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 304 тыс. рублей) не имеет обеспечения.

Необесцененные или непросроченные кредиты, выданные розничным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года необесцененные или непросроченные кредиты, выданные розничным клиентам, чистой балансовой стоимостью 384 603 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 57 463 тыс. рублей) не имеют обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2010 года необесцененные или непросроченные кредиты, выданные розничным клиентам, чистой балансовой стоимостью 33 587 тыс. рублей имеют обеспечение справедливой стоимостью 26 101 тыс. рублей.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Производство	213 429	37 632
Торговля	121 856	103 038
Исследовательская деятельность	77 548	32 068
Строительство	27 127	-
Финансы	27 118	1 509
Прочие	22 162	2 060
Недвижимость	8 997	8 758
Общественное питание	2 312	29 590
Кредиты, выданные розничным клиентам	448 148	137 481
	948 697	352 136
Резерв под обесценение	(62 838)	(44 423)
	885 859	307 713

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет одиннадцать заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2010 года: двадцать заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков), совокупные объемы остатков по кредитам каждого из которых составляют более 10% от объема собственных средств. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 444 184 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 281 899 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в пояснении 16 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

13 Счета и депозиты банков

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Срочные депозиты	724 408	205 261
Счета типа “Лоро”	13 501	43 374
	737 909	248 635

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2010 года: одного контрагента), совокупный объем остатков которого составляет более 10% от объема собственных средств. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 737 909 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 248 635 тыс. рублей).

14 Текущие счета и депозиты клиентов

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	74 303	92 900
- Розничные клиенты	12 748	2 473
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	11 868	49 479
- Розничные клиенты	30 609	34 173
	129 528	179 025

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет ни одного клиента (31 декабря 2010 года: четырех клиентов), совокупные объемы остатков каждого из которых составляют более 10% от объема собственных средств. Совокупный объем остатков по текущим счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2010 года составлял 89 553 тыс. рублей.

15 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2011 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 2 600 000 обыкновенных акций (31 декабря 2010 года: 600 000 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 100 рублей. В течение 2011 года было выпущено 2 000 000 обыкновенных акций по номинальной стоимости 100 рублей (2010 год: обыкновенные акции по номинальной стоимости не выпускались).

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Добавочный капитал

Добавочный капитал Банка, полученный в течение 2011 года, представляет собой 12 885 тыс. рублей финансовой помощи от материнской компании и 9 251 тыс. рублей покрытого убытка от обесцененных кредитов при их реализации одному из акционеров (2010 год: 7 000 тыс. рублей финансовой помощи от материнской компании за вычетом уплаченного налога в размере 1 400 тыс. рублей в отношении указанной помощи).

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2011 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 4 074 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 5 952 тыс. рублей).

В 2011 году и 2010 году дивиденды не объявлялись.

16 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Наблюдательный Совет несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за разработку и внедрение мер по управлению рисками, а также за принятие решений относительно утверждения рисков и их лимитов, включая разработку и внедрение внутренних политик и процедур по обнаружению и контролю за рыночными рисками, риском ликвидности, кредитным и операционным рисками, а также методов оценки и определения этих рисков.

Кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее - “КУАП”) как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый заместителем Председателя Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Правление утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях КУАП.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам и валютной позиции, а также путем проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением ежеквартально.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2011 год			2010 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Кредиты и авансы, выданные банкам	8,7	2,5	-	8,0	-	-
Кредиты, выданные клиентам	12,24	9,29	10,5	14,88	11,74	11,77
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков						
- Срочные депозиты	8,51	2,25	-	4,62	1,72	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	7,20	3,35	5,63	7,06	7,05	5,41
Субординированный заем	-	-	5,01	-	-	4,54

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налога) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года может быть представлен следующим образом.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 077)	(226)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 077	226

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не имеет финансовых инструментов с плавающими процентными ставками.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам вследствие изменения валютных курсов.

Структура финансовых инструментов в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые активы					
Денежные и приравненные к ним средства	111 185	13 703	23 042	157	148 087
Кредиты и авансы, выданные банкам	96 787	22 128	-	-	118 915
Кредиты, выданные клиентам	740 879	110 095	34 885	-	885 859
Прочие финансовые активы	2 098	-	-	-	2 098
Итого финансовых активов	950 949	145 926	57 927	157	1 154 959
Финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков	600 470	137 439	-	-	737 909
Текущие счета и депозиты клиентов	108 920	17 079	3 513	16	129 528
Субординированный заем	-	-	62 594	-	62 594
Прочие финансовые обязательства	3 130	-	-	-	3 130
Итого финансовых обязательств	712 520	154 518	66 107	16	933 161
Чистая позиция	238 429	(8 592)	(8 180)	141	221 798

Структура финансовых инструментов в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые активы				
Денежные и приравненные к ним средства	104 500	4 708	10 800	120 008
Кредиты и авансы, выданные банкам	92 199	-	-	92 199
Кредиты, выданные клиентам	225 898	27 311	54 504	307 713
Прочие финансовые активы	90	-	-	90
Итого финансовых активов	422 687	32 019	65 304	520 010

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые обязательства				
Счета и депозиты банков	224 237	24 398	-	248 635
Текущие счета и депозиты клиентов	159 499	6 800	12 726	179 025
Субординированный заем	-	-	60 583	60 583
Прочие финансовые обязательства	2 582	-	-	2 582
Итого финансовых обязательств	386 318	31 198	73 309	490 825
Чистая позиция	36 369	821	(8 005)	29 185

Рост курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
5% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	(344)	(33)
5% рост курса российского рубля по отношению к евро	(327)	320

Падение курса российского рубля по отношению к валютам, указанным выше, по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Наблюдательным Советом.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных и розничных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Кредитный отдел, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных корпоративным и розничным клиентам. Отчеты аналитиков данного Отдела основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика, включая подтверждение соответствия требованиям кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Кредитным отделом.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Кредитный отдел проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Денежные и приравненные к ним средства	135 551	107 165
Кредиты и авансы, выданные банкам	118 915	92 199
Кредиты, выданные клиентам	885 859	307 713
Прочие финансовые активы	2 098	90
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску	1 142 423	507 977

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в пояснении 12

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в пояснении 18.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года у Банка не было дебиторов, доля каждого из которых превышала бы 10% от максимального уровня подверженности кредитному риску.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств или других финансовых активов для выполнения своих обязательств путем передачи наличных денежных средств или других финансовых активов. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Наблюдательным Советом.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из средств акционеров, краткосрочных кредитов других банков, депозитов корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству на регулярной основе. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 3 до 6 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков	13 501	-	935 223	948 724	737 909
Текущие счета и депозиты клиентов	129 332	198	-	129 530	129 528
Субординированный заем	-	-	90 643	90 643	62 594
Прочие финансовые обязательства	3 130	-	-	3 130	3 130
Итого финансовых обязательств	145 963	198	1 025 866	1 172 027	933 161
Забалансовые обязательства кредитного характера	87 637	-	-	87 637	87 637

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	43 374	207 049	-	-	250 423	248 635
Текущие счета и депозиты клиентов	142 007	20 053	30 060	-	192 120	179 025
Субординированный заем	-	-	-	86 724	86 724	60 583
Прочие финансовые обязательства	2 582	-	-	-	2 582	2 582
Итого финансовых обязательств	187 963	227 102	30 060	86 724	531 849	490 825
Забалансовые обязательства кредитного характера	29 948	-	-	-	29 948	29 948

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам, включая забалансовые обязательства кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты отражены в вышеприведенной таблице в категории “До востребования и менее 1 месяца”.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	Требование	2011 год, %	2010 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	28,9	23,7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	150,0	86,5
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	194,0	87,9

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	148 087	-	-	-	-	-	-	148 087
Кредиты и авансы, выданные банкам	115 783	1 180	1 616	336	-	-	-	118 915
Кредиты, выданные клиентам	1 818	52 131	214 442	417 559	155 726	-	44 183	885 859
Дебиторская задолженность по текущему налогу	144	-	-	-	-	-	-	144
Основные средства	-	-	-	-	-	7 343	-	7 343
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	22 240	-	22 240
Прочие активы	2 098	-	-	-	-	-	-	2 098
Итого активов	267 930	53 311	216 058	417 895	155 726	29 583	44 183	1 184 686
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков	13 501	-	-	724 408	-	-	-	737 909
Текущие счета и депозиты клиентов	108 937	7 687	10 717	2 187	-	-	-	129 528
Субординированный заем	-	-	-	-	62 594	-	-	62 594
Прочие обязательства	8 854	-	-	-	-	-	-	8 854
Итого обязательств	131 292	7 687	10 717	726 595	62 594	-	-	938 885
Чистая позиция	136 638	45 624	205 341	(308 700)	93 132	29 583	44 183	245 801

Акционерный коммерческий банк “Северо-Западный 1 Альянс Банк” открытое акционерное общество
Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	120 008	-	-	-	-	-	-	120 008
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 210	90 498	476	15	-	-	-	92 199
Кредиты, выданные клиентам	482	42 722	115 378	90 445	22 385	-	36 301	307 713
Дебиторская задолженность по текущему налогу	5 041	-	-	-	-	-	-	5 041
Основные средства	-	-	-	-	-	4 069	-	4 069
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	17 790	-	17 790
Прочие активы	90	-	-	-	-	-	-	90
Итого активов	126 831	133 220	115 854	90 460	22 385	21 859	36 301	546 910
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков	43 374	205 261	-	-	-	-	-	248 635
Текущие счета и депозиты клиентов	102 190	35 311	40 254	1 270	-	-	-	179 025
Субординированный заем	-	-	-	-	60 583	-	-	60 583
Прочие обязательства	7 333	-	-	-	-	-	-	7 333
Итого обязательств	152 897	240 572	40 254	1 270	60 583	-	-	495 576
Чистая позиция	(26 066)	(107 352)	75 600	89 190	(38 198)	21 859	36 301	51 334

17 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. Расчет норматива основан на данных финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета (далее – “РПБУ”); взвешивание рисков производится в соответствии со специальными коэффициентами кредитного риска для индивидуальных классов активов, установленными ЦБ РФ. В соответствии с законодательством Российской Федерации капитал (собственные средства) включает уставный капитал, резервные фонды, нераспределенную прибыль за вычетом чистой балансовой стоимости нематериальных активов и расходов будущих периодов. Активы, взвешенные с учетом риска, представляют собой активы Банка, взвешенные в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

В таблице далее показан анализ состава капитала по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Основной капитал	264 314	65 854
Дополнительный капитал	64 703	36 545
Итого капитала	329 017	102 399
Активы, взвешенные с учетом риска	1 136 658	432 063
Норматив достаточности капитала	28,95%	23,7%

В течение 2011 года и 2010 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

18 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	36 096	17 757
Гарантии	51 541	12 191
	87 637	29 948

Все указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

19 Операционная аренда

У Банка отсутствуют обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке. Все обязательства по операционной аренде могут быть аннулированы в течение двух месяцев с момента уведомления арендодателя.

20 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

21 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнской компанией Банка является Банк СпареБанк 1 Нур-Норге.

Банк СпареБанк 1 Нур-Норге выпускает публичную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Результаты деятельности Банка консолидируются в финансовую отчетность Банка СпареБанк 1 Нур-Норге.

Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления Банка

В течение 2011 года и 2010 года общий размер вознаграждений членов Наблюдательного Совета и Правления Банка, включая единичные выплаты, (включенные в статью “Вознаграждения сотрудников” – см. пояснение 7) составили 9 926 тыс. рублей и 17 534 тыс. рублей соответственно.

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают, в основном, акционеров Банка. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие доходы или расходы по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2011 год		2010 год	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	29 270	0,00	12 074	0,00
Кредиты и авансы, выданные банкам	111 124	7,53	90 000	8,00
Кредиты, выданные клиентам	-	-	500	12,50
Резерв под обесценение	-	-	(36)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	737 909	7	248 635	4,35
Субординированный заем (*)	62 594	5,01	60 583	4,54
Отчет о совокупной прибыли				
Процентные доходы	3 903	-	761	-
Процентные расходы	(22 282)	-	(5 845)	-
Восстановление (создание) резерва под обесценение	36	-	(37)	-

(*) В случае банкротства субординированный заем погашается после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

В течение 2011 года Банк приобрел по цессии у одного из акционеров кредитный портфель на общую сумму 381 470 тыс. рублей (2010: 24 115 тыс. рублей.).

В течение 2011 года Банк реализовал кредиты одному из акционеров на общую сумму 18 502 тыс. рублей. В течение 2010 года Банк не реализовывал кредиты.

22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 год.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Существенные допущения, использованные для оценки кредитов, выданных клиентам, и текущих счетов и депозитов клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года основаны на средних эффективных ставках дисконтирования. Средние эффективные процентные ставки представлены в пояснении 16.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

23 События, произошедшие после отчетной даты

17 февраля 2012 года Общим собранием акционеров было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем дополнительного размещения обыкновенных акций.

Акционерный коммерческий банк “Северо-Западный 1 Альянс Банк” открытое акционерное общество
Дополнительная финансовая информация
Отчет о совокупной прибыли за 2011 год

	2011 год тыс. крон	2010 год тыс. крон
Процентные доходы	18 541	7 314
Процентные расходы	(6 127)	(2 513)
Чистый процентный доход	12 414	4 801
Комиссионные доходы	871	831
Комиссионные расходы	(146)	(101)
Чистый комиссионный доход	725	730
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	337	(35)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	(581)
Прочие операционные доходы	78	1 634
Операционные доходы	13 554	6 549
Резерв под обесценение	(5 666)	(5 038)
Резерв под возможные условные налоговые обязательства	-	(534)
Расходы на персонал	(9 866)	(9 005)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(4 146)	(5 207)
Убыток до вычета налога на прибыль	(6 124)	(13 235)
Возврат по налогу на прибыль	848	2 642
Убыток	(5 276)	(10 593)
Прочая совокупная прибыль за вычетом налога на прибыль		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	-	2 097
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	465
Курсовые разницы при пересчете данных финансовой отчетности	(2 320)	(307)
Прочая совокупная прибыль за вычетом налога на прибыль	(2 320)	2 255
Итого совокупного убытка	(7 596)	(8 338)

Данные, выраженные в норвежских кронах, представлены исключительно в информационных целях и не являются частью данной финансовой отчетности за 2011 год.

Акционерный коммерческий банк “Северо-Западный 1 Альянс Банк” открытое акционерное общество
Дополнительная финансовая информация
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года

	2011 год тыс. крон	2010 год тыс. крон
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	27 606	23 251
Кредиты и авансы, выданные банкам	22 168	17 863
Кредиты, выданные клиентам	165 142	59 619
Дебиторская задолженность по текущему налогу	27	977
Основные средства	1 369	788
Требования по отложенному налогу	4 146	3 447
Прочие активы	391	17
Итого активов	220 849	105 962
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Счета и депозиты банков	137 561	48 172
Текущие счета и депозиты клиентов	24 147	34 685
Субординированный заем	11 669	11 738
Прочие обязательства	1 651	1 421
Итого обязательств	175 028	96 016
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		
Акционерный капитал	59 673	20 453
Добавочный капитал	11 548	7 297
Накопленный резерв по переводу данных финансовой отчетности	(649)	1 671
Накопленные убытки	(24 751)	(19 475)
Итого собственных средств	45 821	9 946
Итого обязательств и собственных средств	220 849	105 962

Данные, выраженные в норвежских кронах, представлены исключительно в информационных целях и не являются частью данной финансовой отчетности за 2011 год.

	2011 год тыс. крон	2010 год тыс. крон
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	17 162	6 848
Процентные расходы уплаченные	(4 821)	(2 195)
Комиссионные доходы полученные	871	831
Комиссионные расходы уплаченные	(146)	(101)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	472	256
Чистые выплаты от реализации ценных бумаг	-	(581)
Поступления прочих доходов	78	1 621
Прочие общехозяйственные и административные расходы и расходы на персонал уплаченные	(13 671)	(13 373)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Кредиты и авансы, выданные банкам	(5 055)	(17 898)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	13 082
Кредиты, выданные клиентам	(111 689)	(53 220)
Прочие активы	159	(446)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	91 565	44 196
Текущие счета и депозиты клиентов	(9 746)	30 030
Векселя	-	(1 927)
Прочие обязательства	343	(149)
Чистое (использование)поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(34 478)	6 974
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистые приобретения основных средств	(1 018)	(583)
Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 018)	(583)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска акций	39 220	-
Поступления добавочного капитала	2 456	1 393
Поступления от субординированного займа	-	11 738
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	41 676	13 131
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	6 180	19 522
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(1 825)	(4 431)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	23 251	8 160
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	27 606	23 251

Данные, выраженные в норвежских кронах, представлены исключительно в информационных целях и не являются частью данной финансовой отчетности за 2011 год.

Акционерный коммерческий банк “Северо-Западный 1 Альянс Банк” открытое акционерное общество
Дополнительная финансовая информация
Отчет об изменениях в составе собственных средств за 2011 год

тыс. крон	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Накопленный резерв по переводу данных финансовой отчетности	Итого собственных средств
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	20 453	6 212	(2 562)	(8 882)	1 978	17 199
Итого совокупного убытка						
Убыток				(10 593)		(10 593)
Прочая совокупная прибыль						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль	-	-	2 097	-	-	2 097
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	-	-	465	-	-	465
Курсовые разницы при пересчете данных финансовой отчетности	-	-	-	-	(307)	(307)
Итого прочей совокупной прибыли	-	-	2 562	-	(307)	2 255
Итого совокупного убытка	-	-	2 562	(10 593)	(307)	(8 338)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств						
Добавочный капитал за вычетом налога на прибыль	-	1 085	-	-	-	1 085
Итого операций с собственниками	-	1 085	-	-	-	1 085
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	20 453	7 297	-	(19 475)	1 671	9 946

Данные, выраженные в норвежских кронах, представлены исключительно в информационных целях и не являются частью данной финансовой отчетности за 2011 год.

Акционерный коммерческий банк “Северо-Западный 1 Альянс Банк” открытое акционерное общество
Дополнительная финансовая информация
Отчет об изменениях в составе собственных средств за 2011 год

тыс. крон	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Накопленный резерв по переводу данных финансовой отчетности	Итого собственных средств
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	20 453	7 297	-	(19 475)	1 671	9 946
Итого совокупного убытка						
Убыток	-	-	-	(5 276)	-	(5 276)
Прочая совокупная прибыль						
Курсовые разницы при пересчете данных финансовой отчетности					(2 320)	(2 320)
Итого прочей совокупной прибыли					(2 320)	(2 320)
Итого совокупного убытка	-	-	-	(5 276)	(2 320)	(7 596)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств						
Выпуск акций	39 220	-	-	-	-	39 220
Добавочный капитал	-	4 251	-	-	-	4 251
Итого операций с собственниками	39 220	4 251	-	-	-	43 471
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	59 673	11 548	-	(24 751)	(649)	45 821

Данные, выраженные в норвежских кронах, представлены исключительно в информационных целях и не являются частью данной финансовой отчетности за 2011 год.