

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Акционерный коммерческий банк «Роял Кредит Банк» (открытое акционерное общество) (далее по тексту - «Банк») создан и зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 14 ноября 1990 года. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 783 от 06.03.2007г.

Кроме того Банк имеет лицензии ФКЦБ:

- № 027-02924-100000 от 27.11.2000 г. на осуществление брокерской деятельности;
- № 027-03031-010000 от 27.11.2000 г. на осуществление дилерской деятельности;
- № 027-03114-001000 от 27.11.2000 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года (свидетельство № 569 от 03.02.2005 г.). Банк является членом Ассоциации Российских Банков.

Основными видами деятельности Банка в 2011 году являются привлечение депозитов и обслуживание счетов клиентов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов, выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой Банк предоставляет своим клиентам услуги по системе «Клиент-банк».

По состоянию на 01.01.2012 ОАО «Роял Кредит Банк» имеет обособленные и структурные подразделения:

В г. Комсомольске-на-Амуре находится головной Банк. Местонахождение: 681000, г. Комсомольск на Амуре, ул. Партизанская, 15.

В г. Владивостоке находится Дальневосточный филиал Открытого акционерного общества «Роял Кредит Банк» (ДВ филиал ОАО «Роял Кредит Банк»).

Местонахождение: 690014, г. Владивосток, Народный проспект, 20.

Дальневосточный филиал имеет в своем составе 5 дополнительных офисов в г. Владивостоке, 1 операционный офис в г. Находка, 1 операционный офис и 1 дополнительный офис в г. Уссурийске, 6 операционных офисов в г. Хабаровске, 4 операционных офиса в г. Комсомольске-на-Амуре.

Членство Банка в российских и международных ассоциациях и организациях

- Банк является членом Ассоциации российских банков;
 - Банк является участником системы страхования вкладов;
 - Банк является участником международных платежных систем VISA, MasterCard, Contact, Migom, Western Union.
- Банк не является участником банковской Группы.

По состоянию на 31 декабря 2011 года персонал Банка составил: 375 человек (2010: 407 человек).

Банк не имеет головной компании/компаний, которые составляют консолидированную финансовую отчетность.

По состоянию на 31 декабря 2011 года акционерами, владеющими долей уставного капитала более 5% являлись:

№ п/п	Наименование	Доля в уставном капитале
1	Мечетин А.А.	50,95
2	ЗАО «Шеллак»	12,77
3	ООО «Казна Инвест»	12,64
4	ООО «Торговый Дом «Мариинский Сувенир»	9,87
5	ООО «Бэкер»	7,02
6	ЗАО «Траверс»	6,15

Акционеров, владеющих долей уставного капитала более 1% - нет.

Акционеры, владеющие долей уставного капитала менее 1%

№	Наименование акционера	Общее количество акций	Доля, %
1	31 юридическое лицо	1086	0,31
2	29 физических лиц	1004	0,29

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. 2011 год называют первым послекризисным годом мировой экономики, однако эксперты констатируют: несмотря на то, что экономический кризис в 2011 году вроде бы завершился, но темпы роста экономики остаются очень низкими. На начало 2012 года в стране зарегистрировано 1 112 кредитных организаций против 1 146 на начало 2011 года, в том числе 1 051 банк (на 1 января 2011 года — 1 084). Зарегистрированный уставный капитал действующих кредитных организаций на 1 января 2012 года составил 1 трлн. 214 млрд. 343 млн. руб., увеличившись с 1 трлн. 186 млрд. 179 млн. руб. на 1 января 2011 года.

Достаточно стабильная ситуация в российской экономике в 2011 г. предопределила в целом позитивную динамику развития банковского сектора: за год активы кредитных организаций выросли на 23,1% (за 2010 г. — на 14,9%) — до 41 627,5 млрд. рублей. Собственные средства (капитал) кредитных организаций за 2011 г. выросли на 10,8% (за 2010 г. — на 2,4%) — до 5242,1 млрд. рублей.

В первом полугодии 2011 г. банковский сектор развивался в условиях избытка ликвидности и вполне благоприятного внешнего фона. Во втором полугодии в связи с обострением долгового кризиса в еврозоне и усилившимся оттоком капитала из российской экономики банки действовали в условиях дефицита ликвидности, что повысило спрос на рефинансирование со стороны Банка России и депозиты Минфина. В развитии активных операций основной тенденцией в рассматриваемый период было ускорение роста кредитных портфелей.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции.

В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2011 года	6,1 %
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%
31 декабря 2007 года	11,9%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332

Показатель ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к конкуренции между финансовыми организациями и снижению ставок кредитования. Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития бизнеса Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, особенно сырьевых, все еще остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Настоящая финансовая отчетность не включает поправки, связанные с влиянием на финансовую позицию Банка дальнейшего снижения ликвидности на финансовых рынках и усиливающейся волатильности валютного и биржевого рынков.

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности («МСФО»), в которых обобщаются стандарты и трактовки, утвержденные Международным Советом по Стандартам Финансовой Отчетности, а также остающиеся в силе Международные Бухгалтерские Стандарты («МСБУ») и разъяснения Постоянного Комитета по Интерпретациям («ПКИ»), утвержденные Комитетом по Международным Стандартам. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства России и Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета («РСБУ»). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе

этих учетных данных с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО. Они были подготовлены с учетом принципа непрерывности деятельности Банка.

Приведение капитала и чистой прибыли по РСБУ в соответствие с МСФО

Собственный капитал и чистая прибыль по РСБУ могут быть приведены в сопоставимых элементах по МСФО следующим образом*:

	2011		2010	
	Капитал	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль
<u>РСБУ</u>	<u>626 288</u>	<u>18 123</u>	<u>348 742</u>	<u>33 717</u>
Процентные доходы	22	2	20	(1 412)
Восстановление \ (начисление) материальных и прочих затрат	(2 155)	3 404(2 155)	(3 404)	(3 404)
Различие между первоначальной стоимостью основных средств по МСФО и РГБУ	(1 354)	0	1 356	0
Различие норм амортизации по МСФО и РСБУ		(2 027)	0	(439)
Восстановление \ (доначисление) резерва под обесценение резерва по кредитам и дебиторской задолженности	(24 108)	3 431	(28 222)	(6 884)
Выбытие основных средств (переоценка)	0	5 318	0	0
Неттинг фонда переоценки	(131)	0	(131)	0
<u>МСФО</u>	<u>598 562</u>	<u>26 096</u>	<u>318 361</u>	<u>21 578</u>

* при расчете собственного капитала по РСБУ и МСФО применим единый алгоритм, отличный от требований Банка России.

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности Банка.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. В отчетном периоде Руководством принято решение отложенный налоговый актив признавать только в сумме отложенного налогового обязательства, в части превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

МСФО и Интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к нему в будущем:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступил в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись уточнения информации, подлежащей раскрытию, в отчете об изменениях в собственном капитале.

- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (вступил в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись формирования качественных и количественных раскрытий, позволяющих получить общее представление о природе и размерах рисков, вытекающих из финансовых инструментов.

- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступил в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

Пересмотренный МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» и поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» не оказали существенного влияния на финансовую отчетность ЗАО НКО МРЦ.

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

- Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2012 года) были выпущены в июне 2011 года. Согласно изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

- Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года) были выпущены в декабре 2010 года. Согласно изменениям, отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года) был выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основными принципами нового стандарта стали:

а) классификация финансовых активов, на основе бизнес модели, разработанной организацией для управления финансовыми активами, а также на основании контрактных денежных потоков, относящихся к финансовому активу;

б) первоначальная оценка финансового актива по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, конкретные затраты по сделке;

с) последующая оценка финансового актива по амортизированной либо справедливой стоимости.

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года) был выпущен в мае 2011 года. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

В настоящее время Руководство Банка проводит оценку того, как изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» повлияют на финансовую отчетность.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Руководством Банка производятся оценки, расчеты и делаются допущения, которые влияют на учетную политику Банка и отчетные данные по активам, обязательствам, доходам и расходам. Оценки и допущения основаны на профессиональных суждениях компетентных органов/лиц, включающих предыдущий опыт, а также ряд иных факторов, являющихся существенными в данных обстоятельствах, результаты которых служат основой для суждений об оценках активов и обязательств, не являющихся очевидными из других источников. Несмотря на то, что профессиональные суждения основаны на знаниях Руководством о мероприятиях и деятельности Банка, конечные результаты могут отличаться от данных оценок. Ниже приводятся ключевые суждения и оценки Руководства, сделанные в процессе применения учетной политики Банка и значительно влияющие на данные финансовой отчетности:

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.

К денежным средствам и их эквивалентам относятся все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования».

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций, в связи, с чем они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Данная категория включает непроеизводственные финансовые активы, которые определены, как имеющиеся в наличии для продажи. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, относятся долговые обязательства, которые:

- приобретены в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи,
- являются частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли.

Банк классифицирует долговые обязательства по данному элементу, если у него есть намерения продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Первоначально долговые обязательства учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем.

При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются:

- по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже,
- по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и авансы, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность определяются путем применения одного из методов оценки, а именно:

- учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва на безнадежную и сомнительную задолженности, а также на потенциальное обесценение кредитов.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок на три пункта, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в неконсолидированном отчете о совокупном доходе, как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход (определенный с использованием метода эффективной доходности) отражается в неконсолидированном отчете о совокупном доходе.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что имеется риск в получении сумм, причитающихся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

Оценка будущих убытков по кредитам и дебиторской задолженности предполагает использование профессиональных суждений и определенных допущений.

Основными факторами, принимаемыми во внимание при расчете резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, являются:

- рост, состав и качество кредитного портфеля;
- уровень просроченной ссудной задолженности (по каждому компоненту кредитного портфеля);
- показатели кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам;
- оценки текущих экономических условий, в которых заемщики осуществляют свою деятельность.

Чистая сумма резервов, сформированных в течение отчетного периода, отражается в неконсолидированном отчете о совокупном доходе.

Кредитный портфель Банка пересматривается ежемесячно в целях определения признаков снижения стоимости. Такими признаками являются задержки платежей по основному долгу и процентам, либо негативная финансовая информация о заемщике. Убыток от снижения стоимости рассчитывается на основе оценок Руководства о будущих денежных потоках по кредиту. Данные оценки основываются на опыте сотрудничества с заемщиком, секторе экономики, в котором заемщик осуществляет свою деятельность, и географическом расположении заемщика. Для расчета убытка от обесценения на портфельной основе используются аналитические данные, такие как статистика Центрального Банка России, включая статистику задолженности по секторам экономики и регионам. Размер убытков от снижения стоимости составляет разницу между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (не включая будущие потери по кредитам) дисконтированную с использованием эффективной процентной ставки. Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Основные средства

Оборудование и прочие основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной (где это необходимо) до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2002г., за вычетом накопленного износа (амортизации).

Если балансовая стоимость актива (объекта ОС) превышает его расчетную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница относится на счет прибылей и убытков.

Расчетная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой цены продажи актива и ценности его использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия объектов основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка).

Затраты на ремонт и эксплуатацию ОС отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе (списываются на расходы) в периоде их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы будут переведены в соответствующую категорию основных средств и будут отражены по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не амортизируется до ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация рассчитывается по методу равномерного списания в течение полезного использования активов, исходя из перечисленных ниже сроков их полезного использования:

№ п/п	Наименование групп ОС	Норма амортизации (годовая), %
1	Здания сооружения	2
2	Автотранспортные средства	16,67
3	Компьютерное оборудование	25
4	Сейфы	10
5	Мебель и прочее оборудование	15-25
6	Прочие основные средства	33,3
7	Земля	Не амортизируется

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Порядок отражения доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе по методу начисления. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, он переоценивается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении процентов по кредитам, процентные доходы не включаются в состав процентных доходов.

Комиссионные и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период, пропорционально объему оказанных услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются в по официальному курсу на день проведения операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения операции в иностранной валюте, включается в неконсолидированный отчет о совокупном доходе по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту РФ по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Ниже приведены обменные курсы за 31 декабря 2011 и 2010 годов, использованные Банком при составлении неконсолидированной финансовой отчетности:

Уставный капитал и эмиссионный доход

Величина уставного капитала отражается по исторической стоимости с учетом изменения индекса цен по состоянию на 31.12.2002г. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства РФ. Расходы по налогообложению в отчете о прибылях и убытках за год включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль отражаются в составе операционных расходов.

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

Взаимозачеты

В случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимно зачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина.

Убыток от снижения стоимости финансовых активов

Финансовые активы Банка пересматриваются на постоянной основе в целях определения признаков снижения стоимости. При принятии решения о списании убытка от снижения стоимости, Руководство Банка оценивает, существуют ли данные, указывающие на какое-либо измеримое уменьшение будущих денежных потоков, относящихся к данному активу. Руководство использует свой опыт и компетентность для определения размеров и временного промежутка будущих денежных потоков. Профессиональное суждение по прочим активам и формирование (регулирование) их стоимости основывается на следующих принципах:

- соответствие фактических действий по классификации (реклассификации) прочих активов требованиям учетной политики Банка по МСФО;
 - комплексный и объективный анализ всей информации, принимаемой во внимание при оценке риска по прочим активам;
 - своевременность классификации (реклассификации) прочих активов, формирования (регулирования) резерва под обесценение и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.
- Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок. Далее принимаются другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
 - у контрагента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
 - контрагент рассматривает возможность наступления банкротства;
 - имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности контрагента;
 - стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
 - ухудшение (исчезновение) активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений контрагента (по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
 - информация о степени и склонности к нарушениям контрагентом условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Уточнение размера обесценения по прочим активам в связи с изменением уровня риска потерь, изменением стоимости активов (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России) осуществляется по состоянию на последнее число месяца, следующего за отчетным.

Признание результатов переоценки финансовых активов в добавочном капитале

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, - это активы, цель приобретения которых на текущую (отчетную) дату однозначно не определена. В связи с этим переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в добавочном капитале, а не в неконсолидированном отчете о совокупном доходе.

Обязательства по уплате единого социального налога

Банк производит взносы в отношении своих сотрудников в:

- пенсионный фонд,
- фонд социального страхования,
- фонд обязательного медицинского страхования.

Расходы по отчислениям в вышеперечисленные фонды включаются в состав расходов на содержание персонала по мере их возникновения.

Других обязательств в отношении пенсионного обеспечения своих сотрудников у Банка не существует.

Операционная аренда

Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости их приобретения, в последующем – за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные и неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего до 10 лет. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Сравнительные данные

Некоторые сравнительные данные были изменены для приведения их в соответствии с форматом представления информации отчетного периода. Эти изменения не влияют на прибыль Банка или резервы за 2010 и 2011 года.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

К денежным средствам и их эквивалентам отнесены денежная наличность и ценности, находящиеся в кассе, денежные средства, размещенные в Банке России и на корреспондентских счетах банков-корреспондентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. По мнению руководства Банка, к денежным средствам и их эквивалентам отнесены эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. При подготовке отчетности соблюдены требования параграфа 7 МСФО 7 «Отчеты о движении денежных средств».

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Наличные средства	198 081	218 195
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	102 792	84 059
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках Российской Федерации	71 482	101 881
Резерв на возможные потери	(1 472)	(183)
<u>Итого</u>	<u>370 883</u>	<u>403 952</u>

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций.

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Обязательные резервы (валюта РФ)	27 915	43 137
Обязательные резервы (иностранная валюта)	2 073	6 839
<u>Итого</u>	<u>29 988</u>	<u>49 976</u>

Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Банк периодически размещает свободные ресурсы на межбанковском рынке, соблюдая принцип осторожности, то есть, диверсифицируя кредитный риск с учетом оценки финансового состояния банка-заемщика, его репутации, кредитной истории и рассчитанного на основе агрегирования указанных критериев лимита доверия к банку. География местонахождения банков-корреспондентов по операциям размещения временно свободных кредитных ресурсов четко не определяется. Размещенные МБК отражаются в балансе, начиная с момента перечисления денежных средств банкам-заемщикам. Ставки по межбанковским кредитам и депозитам принимаются в качестве рыночных, если фактическая ставка размещения не отклоняется более, чем на 5 пунктов от средневзвешенной ставки, рассчитанной по аналогичным по срокам размещения и величине МБК. При оценке кредитного риска в качестве рыночной ставки принята ставка размещения - 2%

	2011	2010
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	110 000	300 000
(Резерв под обесценение)	(25 300)	(1500)
Доход, подлежащий получению на отчетную дату	15	99
Итого	84 715	298 599

Вследствие непредсказуемых в настоящее время возможных негативных тенденций в областях, оказывающих существенное влияние на банковский сектор, в целях составления отчетности по МСФО, Руководством Банка кредитный риск по размещенным МБК оценен в размере 25 300 тыс. руб. (2010: 1 500).

В 2011 году Банк заключил 74 сделок на рынке МБК. Общий объем краткосрочных межбанковских кредитов, предоставленных Банком за 2011 год, составил 5,1 млрд. рублей. Процентные доходы, полученные Банком по операциям кредитования банков-контрагентов, за 2011 год составили 3,1 млн. рублей. (2010:2,7)

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

	2011	2010
Долговые обязательства Российской Федерации	0	233 410
Долговые обязательства кредитных организаций	170 828	182 101
Прочие долговые обязательства	167 881	357 053
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	28 988	132 119
Долевые ценные бумаги	0	22 363
Изменение стоимости финансовых активов	(23 959)	86 305
Итого	343 738	1 013 351

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена ниже:

№ п/п	Название эмитента	Код ИНН эмитента	Код типа ценной бумаги	Идентификационный номер ценной бумаги
1	КБ "Ренессанс Капитал" (ООО)	7744000126	BON3	40203354B
2	ОАО "Группа ЛСР"	7838360491	BON4	4-02-55234-E
3	ОАО "Синергия"	7705634425	SHS3	1-01-55052-E
4	ОАО "Мечел"	7703370008	BON4	4-04-55005-E
5	ОАО "Мечел"	7703370008	BON4	4-05-55005-E
6	ООО "ЕвразХолдинг Финанс"	7707710865	BON4	4-03-36383-R
7	ООО "ЕвразХолдинг Финанс"	7707710865	BON4	4-01-36383-R
8	АК "АЛРОСА" (ЗАО)	1433000147	BON4	4-23-40046-N
9	ОАО "Росгосстрах Банк"	7718105676	BON3	40403073B
10	ОАО "Росгосстрах Банк"	7718105676	BON3	40303073B
11	ОАО "Восточный экспресс банк"	2801015394	BON3	4B020501460B

Информация о справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2011 года представлена ниже:

№ п/п	Наименование эмитента	Номер (код) эмитента	Код типа ценных бумаг	Номер государственной регистрации	Количество ценных бумаг	Справедливая стоимость
1	Открытое акционерное общество "Мечел"	1037703012896	BON4	4-04-55005-E	35 067,0000	38 424,000
			BON4	4-05-55005-E	30 000,0000	31 552,000
	Итого	-	-	-	65 067,0000	69 976,000
2	Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (Общество с ограниченной ответственностью)	3354	BON3	40203354B	65 000,0000	66 660,000
3	Открытое акционерное общество "Восточный экспресс банк"	1460	BON3	4B020501460B	49 900,0000	51 035,000
4	Открытое акционерное общество "Росгосстрах"	3073	BON3	40403073B	20 000,0000	20 039,000
			BON3	40303073B	29 000,0000	30 200,000
	Итого	-	-	-	49 000,0000	50 239,000
5	Акционерная компания "АЛРОСА" (Закрытое акционерное общество)	1021400967092	BON4	4-23-40046-N	35 000,0000	35 343,000
6	Открытое акционерное общество "Синергия"	1047796969450	SHS3	1-01-55052-E	30 000,0000	13 452,000
7	Общество с ограниченной ответственностью "ЕвразХолдинг Финанс"	1097746549515	BON4	4-03-36383-R	15 500,0000	15 931,000
			BON4	4-01-36383-R	20 000,0000	20 563,000
	Итого	-	-	-	35 500,0000	36 494,000
14	Открытое акционерное общество "Группа ЛСР"	5067847227300	BON4	4-02-55234-E	15 000,0000	15 375,000
17	Открытое акционерное общество "СОЛЛЕРС"	1023501244524	BON4	4B02-02-02461-D	5 000,0000	5 163,000

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 31 декабря 2010 года представлена ниже:

№ п/п	Название эмитента	Код ИНН эмитента	Код типа ценной бумаги	Идентификационный номер ценной бумаги
1	ОАО "АК" Транснефть"	7706061801	SHS4	2-01-00206-A
2	ОАО "МТС"	7740000076	DR	US6074091090
3	КБ "Ренессанс Капитал" (ООО)	7744000126	BON3	40203354B
4	ОАО "Группа ЛСР"	7838360491	BON4	4-02-55234-E
5	ОАО "Синергия"	7705634425	SHS3	1-01-55052-E

6	ОАО АНК "Башнефть"	0274051582	BON4	4-01-00013-A
7	ОАО АНК "Башнефть"	0274051582	BON4	4-02-00013-A
8	ОАО АНК "Башнефть"	0274051582	BON4	4-03-00013-A
9	ОАО "Мечел"	7703370008	BON4	4-04-55005-E
10	ОАО "Мечел"	7703370008	BON4	4-05-55005-E
11	ОАО "Газпром"	7736050003	SHS3	1-02-00028-A
12	ООО "ЕвразХолдинг Финанс"	7707710865	BON4	4-03-36383-R
13	ООО "ЕвразХолдинг Финанс"	7707710865	BON4	4-01-36383-R
14	АК "АЛРОСА" (ЗАО)	1433000147	BON4	4-23-40046-N
15	ОАО "Русь-Банк"	7718105676	BON3	40403073B
16	ОАО "Русь-Банк"	7718105676	BON3	40303073B

Информация о справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2010 года представлена ниже:

№ п/п	Наименование эмитента	Номер (код) эмитента	Код типа ценных бумаг	Номер государственной регистрации	Количество ценных бумаг	Справедливая стоимость
1	Открытое акционерное общество "Акционерная компания по транспорту нефти "Транснефть"	1027700049486	SHS4	2-01-00206-A	<u>3 800,0000</u>	<u>143 426,000</u>
2	Открытое акционерное общество "Акционерная нефтяная Компания "Башнефть"	1020202555240	BON4	4-01-00013-A	57 800,0000	62 761,000
			BON4	4-02-00013-A	10 000,0000	10 859,000
			BON4	4-03-00013-A	10 000,0000	10 853,000
-	Итого	-	-	-	<u>77 800,0000</u>	<u>84 473,000</u>
3	Открытое акционерное общество "Мечел"	1037703012896	BON4	4-04-55005-E	35 067,0000	42 127,000
			BON4	4-05-55005-E	30 000,0000	32 988,000
	Итого	-	-	-	<u>65 067,0000</u>	<u>75 115,000</u>
4	Коммерческий банк "Ренессанс Капитал" (Общество с ограниченной ответственностью)	3354	BON3	40203354B	<u>65 000,0000</u>	<u>66 188,000</u>
5	Открытое акционерное общество "Магнит"	1032304945947	BON4	4B02-04-60525-P	29 500,0000	30 268,000
			BON4	4B02-02-60525-P	31 000,0000	31 882,000
	Итого	-	-	-	<u>60 500,0000</u>	<u>62 150,000</u>
6	Открытое акционерное общество "Восточный экспресс банк"	1460	BON3	4B020501460B	49 900,0000	50 499,000
7	Открытое акционерное общество "Русь-Банк"	3073	BON3	40403073B	20 000,0000	20 076,000
			BON3	40303073B	29 000,0000	30 132,000
	Итого	-	-	-	<u>49 000,0000</u>	<u>50 208,000</u>

8	Акционерная компания "АЛРОСА" (Закрытое акционерное общество)	1021400967092	BON4	4-23-40046-N	45 000,0000	46 141,000
9	Открытое акционерное общество "Синергия"	1047796969450	SHS3	1-01-55052-E	30 000,0000	44 065,000
10	Открытое акционерное общество "Газпром"	1027700070518	SHS3	1-02-00028-A	195 000,0000	37 689,000
11	Общество с ограниченной ответственностью "ЕвразХолдинг Финанс"	1097746549515	BON4	4-03-36383-R	15 500,0000	16 075,000
			BON4	4-01-36383-R	20 000,0000	20 741,000
	Итого	-	-	-	35 500,0000	36 816,000
12	Общество с ограниченной ответственностью "Лизинговая компания УРАЛСИБ"	1027739021914	BON4	4-02-36314-R	20 000,0000	21 989,000
13	JPMORGAN CHASE BANK, N.A.	CHASCATTXXX	DR	US6074091090	32 000,0000	20 354,000
14	Открытое акционерное общество "Группа ЛСР"	5067847227300	BON4	4-02-55234-E	15 000,0000	15 919,000
15	Коммерческий Банк "ЛОКО-Банк" (закрытое акционерное общество)	2707	BON3	40402707B	10 800,0000	11 342,000
16	Открытое акционерное общество "Российские железные дороги"	1037739877295	BON4	4-23-65045-D	10 000,0000	10 998,000
17	Открытое акционерное общество "СОЛЛЕРС"	1023501244524	BON4	4B02-02-02461-D	5 000,0000	5 238,000

Финансовые активы, представленные выше, котируются на активном рынке и их справедливая стоимость определена на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

9. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ВЫБЫВАЮЩИЕ ГРУППЫ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Долгосрочные активы (выбывающие группы), «предназначенные для продажи»	классифицируемые как	2011 1 898	2010 0
Итого		1 898	0

К долгосрочным активам, классифицируемым как «предназначенные для продажи», относится недвижимое имущество (жилое помещение по адресу г.Комсомольск ул.Ленина 26/2 кв 13), которое не может быть использовано в основной деятельности Банка. По мнению Руководства, справедливая стоимость данного имущества существенно не отличается от балансовой и составляет на 31 декабря 2011 года 1 898 тыс. руб. Руководство намерено реализовать имущество по стоимости не ниже балансовой.

10. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

В целях составления финансовой отчетности кредиты, выданные Банком, отражаются по соответствующим амортизированным стоимостям за вычетом резерва на уменьшение стоимости данных кредитов. Амортизированные стоимости рассчитываются как величина кредита после амортизации соответствующего дисконта или премии к справедливой стоимости, возникающей при первоначальном признании, по методу эффективной процентной ставки.

	2011	2010
Срочные кредиты	1 568 561	1 258 282
Просроченная задолженность	153 664	171 350
<u>Итого размещено кредитов и дебиторской задолженности</u>	<u>1 722 225</u>	<u>1 429 632</u>
Векселя учтенные	201	208
<u>Всего</u>	<u>1 722 426</u>	<u>1 429 840</u>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(265 117)	(288 688)
Доход, подлежащий получению на отчетную дату	40 835	47 035
<u>Всего кредиты и дебиторская задолженность по справедливой стоимости</u>	<u>1 498 144</u>	<u>1 188 187</u>

Для оценки справедливой стоимости кредитных вложений приняты во внимание состояние и конъюнктура рынка кредитных продуктов на территории Приморского, Хабаровского краев и Амурской области, а также рыночные ставки размещения средств. Ставки по кредитам приняты в качестве рыночных, если фактическая ставка размещения не отклоняется более чем на 5 пунктов от средневзвешенной ставки, рассчитанной по аналогичным кредитным продуктам в разрезе субъектов, сроков размещения и сумм.

Структура кредитного портфеля по субъектам кредитования и сроком размещения денежных средств представлена ниже:

	2011	2010
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям:		
кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)	22 568	3 933
На срок от 31 до 90 дней	8 947	8 223
На срок от 91 до 180 дней	24 062	9 352
На срок от 181 дня до 1 года	50 956	200 367
На срок от 1 года до 3 лет	384 365	661 986
На срок свыше 3 лет	175 496	23 100
<u>Итого</u>	<u>666 394</u>	<u>906 961</u>
Всего кредиты, предоставленные корпоративным клиентам		
кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)	6 034	3 000
На срок до 30 дней	0	0
На срок от 31 до 90 дней	1 765	0
На срок от 91 до 180 дней	14 000	0
На срок от 181 дня до 1 года	1 500	2 267
На срок от 1 года до 3 лет	56 706	6 471
На срок свыше 3 лет	19 048	5 223
<u>Итого</u>	<u>99 053</u>	<u>16 961</u>
На срок от 31 до 90 дней	0	12
На срок от 91 до 180 дней	47	31
На срок от 181 дня до 1 года	38 392	18 271
На срок от 1 года до 3 лет	224 692	110 728
На срок свыше 3 лет	535 246	202 682
кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	4 737	2 636
<u>Итого</u>	<u>803 114</u>	<u>334 360</u>
<u>Всего срочная задолженность</u>	<u>1 568 561</u>	<u>1 258 282</u>

Просроченные кредиты:

негосударственным коммерческим предприятиям	1 488	3 130
индивидуальным предпринимателям	1 269	1 119
гражданам	150 907	167 101

<u>Итого</u>	<u>153 664</u>	<u>171 350</u>
<u>Всего размещено кредитов</u>	<u>1 722 225</u>	<u>1 429 632</u>
Векселя со сроком погашения свыше 3 лет	201	208
<u>Итого</u>	<u>1 722 426</u>	<u>1 429 840</u>
Резерв под обесценение кредитов	(265 117)	(288 688)
Доходы к получению, приходящиеся на отчетную дату	40 835	47 035
<u>Всего «Кредиты и дебиторская задолженность»</u>	<u>1 498 144</u>	<u>1 188 187</u>

Деление кредитного портфеля (без учета резерва под обесценение и предстоящих доходов к получению) на 31 декабря 2011:

Остатки ссудной задолженности по категориям	Сумма, тыс. руб.	Количество ссуд	%
Менее 15	8 927	2 066	21,72
От 15 до 150	336 060	5 582	58,67
От 150 до 300	240 618	1 134	11,92
От 300 до 1,500	335 184	641	6,74
От 1,500 до 3,000	76 432	34	0,36
От 3,000 до 7,500	167 598	35	0,37
От 7,500 до 30,000	242 417	16	0,17
Более 30,000	314 989	5	0,05
<u>Итого ссуды клиентам</u>	<u>1 722 225</u>	<u>9 513</u>	<u>100,00</u>

Деление кредитного портфеля (без учета резерва под обесценение и предстоящих доходов к получению) на 31 декабря 2010:

Остатки ссудной задолженности по категориям	Сумма, тыс. руб.	Количество ссуд	%
Менее 15	9 290	1 598	24,92
От 15 до 150	222 390	3 913	61,02
От 150 до 300	105 991	535	8,34
От 300 до 1,500	180 335	325	5,07
От 1,500 до 3,000	17 875	8	0,12
От 3,000 до 7,500	71 548	16	0,25
От 7,500 до 30,000	145 100	8	0,12
Более 30,000	677 103	10	0,16
<u>Итого ссуды клиентам</u>	<u>1 429 632</u>	<u>6 413</u>	<u>100,00</u>

Структура кредитного портфеля по секторам экономики представлена следующим образом:

	2011	2010
Торговля и услуги	399 053	873 175
Промышленность	0	0
Строительство	43 309	4 720
Транспорт	68 059	10 552
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	1 277	9 454
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	20 749	400
Физические лица	954 021	501 460
Прочее	235 958	30 079
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(265 117)	(288 688)
Доходы к получению, приходящиеся на отчетную дату	40 835	47 035
<u>Итого кредиты и дебиторская задолженность</u>	<u>1 498 144</u>	<u>1 188 187</u>

Банк регулярно проводит оценку кредитов в целях определения возможного обесценения. Кредит 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. Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по каждому кредиту, являющемуся существенным по отдельности, и в целом по кредитам, не являющимися существенными по отдельности и объединенными в портфели однородных кредитов. Резерв под обесценение кредитов формируется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», которое, по мнению руководства Банка, является приближенным к международным стандартам и разработки дополнительной

методики по оценке качества ссуд и определению суммы резерва не требуется. При этом в целях составления отчетности по МСФО, в отличие от РСБУ, расчетный резерв не корректируется на величину обеспечения по кредитам.

По кредитам, оцениваемым по каждому в отдельности, использованы при составлении отчетности следующие нормы резервирования:

	2011		2010	
	РСБУ*	МСФО	РСБУ*	МСФО
1 категория (стандартные ссуды)	0	0,5	0	0,5
2 категория (нестандартные ссуды)	4,29	3,0	2,33	3,0
3 категория (сомнительные ссуды)	22,72	23,0	12,44	23,0
4 категория (проблемные ссуды)	53,86	52,0	44,87	52,0
5 категория (безнадежные)	100,0	100,0	100,0	100,0

* нормы резервирования указаны с учетом обеспечения.

Руководством оценен кредитный риск по кредитным продуктам, оцениваемым на индивидуальной основе, в сумме 187 705 тыс. руб. (2010: 177 492 тыс. руб.).

Ниже представлены нормы резервирования по кредитам, объединенным в портфели однородных ссуд:

	2011		2010	
	РСБУ	МСФО	РСБУ	МСФО
<u>Автокредиты:</u>				
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0,90	1,00	0,87	1,00
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	10,60	25,00	17,87	25,00
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	35,06	50,00	35,11	50,00
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	100,00	90,00	92,61	90,00
<u>Жилищные кредиты:</u>				
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1,48	1,00	-	-
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	-	25,00	-	-
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	-	50,00	-	-
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	-	90,00	-	-
<u>Ипотечные кредиты</u>				
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0,72	1,00	-	-
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	-	25,00	-	-
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	-	50,00	-	-
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	-	90,00	-	-
<u>Потребительские ссуды:</u>				
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1,63	3,00	1,65	3,00
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	21,07	35,0	20,55	35,0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	50,01	60,00	50,02	60,00
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	90,04	90,00	90,00	90,00
<u>Ссуды субъектам малого и среднего предпринимательства</u>				
Портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1,06	1,00	0,01	1,00
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	-	25,00	-	25,00
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	-	50,00	-	50,00
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	-	90,00	-	90,00

По состоянию на 31 декабря 2011г. кредитный риск в целом по кредитным вложениям оценен руководством Банка в размере 265 117 тыс. рублей (2010: 288 688 тыс.рублей).

Движение резерва под обесценение кредитов в целом по кредитному портфелю (без учета МБК) представлено ниже:

	2011	2010
<u>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января</u>	<u>288 688</u>	<u>321 127</u>
(Восстановление резерва)/начисление резерва	(573 230)/ 549 659	(617 500)/ 585 061
Чистое изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(23 571)	(32 439)
<u>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря</u>	<u>265 117</u>	<u>288 688</u>

Резервы на обесценение, отраженные по счетам неконсолидированного отчета о совокупном доходе, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

К прочим активам в целях составления отчетности отнесены нефинансовые активы: авансовые платежи по текущим хозяйственным договорам, расчеты по подотчетным суммам с работниками, которые не могут быть отнесены на расходы по состоянию на 31 декабря 2011г., предстоящие поступления доходов в соответствии с условиями договоров.

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 316	2 068
Расчеты с работниками	2	167
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	7 016	6 962
Расчеты с бюджетом по налогам	789	4 748
Предстоящие поступления, приходящиеся на отчетную дату	13 733	3 244
Прочие требования	3 615	3 976
С учетом резерва на возможное обесценение	(10 355)	(6 833)
<u>Итого</u>	<u>16 116</u>	<u>14 332</u>

Ниже представлена структура расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями за 31 декабря 2011 года:

		%
Срочная задолженность	408	31
Просроченная задолженность	906	69
<u>Итого по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями</u>	<u>1 314</u>	

Ниже представлена структура расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями за 31 декабря 2010 года:

		%
Срочная задолженность	1 745	84,4
Просроченная задолженность	323	15,6
<u>Итого по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями</u>	<u>2 068</u>	<u>100</u>

К прочим требованиям отнесены:

- незавершенные расчеты с использованием платежных карт в сумме 1 932 тыс. руб. (2010: 1 433 тыс. руб.);
- расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами — 1 683 тыс. руб. (2010: 962);

По состоянию за 31 декабря 2011 года резерв на возможное обесценение по прочим активам составил 10 355 тыс. руб. (2010: 6 833), в том числе:

- по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями в сумме 2 387 тыс. руб. (2010: 2 835);
- по расчетам по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами — 859 тыс. руб. (2010:350);
- по предстоящим поступлениям, приходящимся на отчетную дату — 7 109 (2010:3 648).

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной на сумму переоценки за вычетом накопленного износа. Стоимость приобретения основных средств скорректирована до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2002г. Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных после 01.01.2003г. неизменна.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения и земля	Итого
<u>Первоначальная стоимость или оценка на 01.01.2010г.</u>	<u>118 214</u>	<u>35 347</u>	<u>8 145</u>	<u>17 699</u>	<u>179 405</u>
Поступления	140 300	12 216	3 609	0	156 125
Выбытие	(1 304)	(3223)	(401)	(16 585)	(21 513)
<u>Остаток на конец периода</u>	<u>257 210</u>	<u>44 340</u>	<u>11 353</u>	<u>1 114</u>	<u>314 017</u>

Накопленные амортизационные отчисления	(18 758)	(23 028)	(4 905)	0	(46 691)
Амортизационные отчисления за 2010 год	(1 782)	(6 469)	(1 983)	0	(10 234)
Выбытие	119	2 622	371	0	3 112
Остаток на конец периода	(20 421)	(26 875)	(6 517)	0	(53 813)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	236 789	17 465	4 836	1 114	260 204
Первоначальная стоимость или оценка на 01.01.2011г.	257 210	44 340	11 353	1 114	314 017
Поступления	0	2 631	996	24254	27 881
Переоценка	184 105				184 105
Выбытие	(6 709)	(2 978)	(107)		(9 794)
Остаток на конец периода	434 606	43 993	12 242	25 368	516 209
Накопленные амортизационные отчисления	(20 421)	(26 875)	(6 517)	0	(53 813)
Амортизационные отчисления за 2011 год	(5 834)	(7 057)	(1 942)		(14 833)
Выбытие	5 431	2859	107		8 397
Остаток на конец периода	(20 824)	(31 073)	(8 352)	0	(60 249)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	413 782	12 920	3 890	25 368	455 960

К капитальным вложениям отнесены основные средства, которые по ряду причин технического и организационного характера не доведены до состояния готовности, а также стоимость земли 25 368 (2010: 1 114).

13. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

К нематериальным активам отнесены идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы: исключительные права на товарный знак (логотип) Банка, исключительные права на дизайнерское решение веб-сайта

	2011	2010
Исключительные права на товарный знак	58	58
Исключительные право на дизайнерское решение "Веб-сайта"	350	350
Амортизационные отчисления за год	(129)	(86)
Итого	279	322

Руководством определен срок эксплуатации в размере: права на товарный знак (логотип) Банка — 8 лет, права на дизайнерское решение веб-сайта — 10 лет.

14. НАЛОГОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА)

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения временных разниц отражаются по ставке 20 % (2010: 20%). В отчетном и предыдущем периоде Банк не имел доходов, облагаемых по иным ставкам.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы в основном связаны с различными методами учета доходов и расходов, а так же с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговые активы представлены следующим образом:

	2011	2010
Расходы (возмещения) налога на прибыль	12 411	740
Отложенный налоговый актив (вследствие разницы между текущей налоговой амортизацией и текущей амортизацией по МСФО)	405	88
Отложенный налоговый актив (материальные запасы и приобретение программных продуктов, налог на добавленную стоимость)	431	681
Итого отложенный налоговый актив	836	769
Признаваемый отложенный налог на прибыль	0	0
Итого налог на прибыль	12 411	740

В отчетном периоде Руководством принято решение отложенный налоговый актив признавать только в сумме отложенного налогового обязательства, в части превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов первоначально учтены по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. Впоследствии средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения на отчетную дату отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения с использованием метода эффективной доходности.

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Государственные и общественные организации	520	944
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	337 485	454 969
Физические лица	1 727 878	2 320 538
Прочие счета клиентов	205	16
Предстоящие выплаты по средствам клиентов, приходящиеся на отчетную дату	15 128	13 243
<u>Итого</u>	<u>2 081 216</u>	<u>2 789 710</u>

Суммы и ставки привлечения средств юридических лиц в депозиты по состоянию на 31 декабря 2011 года представлены ниже:

	Сумма тыс. руб.	Ставка привлечения, %
НОУ «Автошкола Водитель»	4 000	7
НОУ «Автошкола Водитель»	8 000	6,5
ООО «Кольчуга»	500	8
ООО «Кольчуга»	350	6,5
ООО «Дальаудиттранс»	1 000	6,5

Суммы и ставки привлечения средств юридических лиц в депозиты по состоянию на 31 декабря 2010 года представлены ниже:

		Ставка привлечения, %
ПСМК «Авиатор»	1 205,24	7
НОУ «Автошкола Водитель»	8 000	7
ООО «Кольчуга»	500	7
ОАО «КВЭН»	47 290	6
ООО ТД «Синаргия-Маркет»	20 000	6
ООО «Традиции качества»	20 000	6
ОАО «Синергия»	24 000	6
ОАО «Мясокомбинат Находкинский»	40 640	6
ОАО «Уссурийский Бальзам»	43 550	6
ОАО «Страховая компания «Дальлесстрах»	500	11
ООО СК «Дальакфес»	4 000	7
ОАО «ДНИИМФ»	2 000	8

Средневзвешенная эффективная ставка привлечения денежных средств в депозиты юридических лиц за 31.12.2010г. составила 6,7 %. (2010: 6,1 %)

16. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банком в целях финансирования операционной деятельности привлечены субординированные займы по остаточной стоимости 117 000 тыс. руб. (2010: 117 000 тыс. руб.).

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций (субординированный заем)	117 000	117 000
<u>Итого</u>	<u>117 000</u>	<u>117 000</u>

Информация по субординированным депозитам, привлеченным Банком, представлена в таблице ниже:

				2011			2010
	Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	Процентная ставка, %	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Процентная ставка, %	Номинальная стоимость, тыс. руб.
ООО «Финам Траст»	Ноябрь 2006	Январь 2018	рубли	6	19 000	6	19 000
ОАО «Колизей»	Ноябрь 2006	Июль 2021	рубли	6	21 000	6	21 000
ОАО «Колизей»	Июль 2009	Январь 2018	рубли	6	20 000	6	20 000
ОАО «Колизей»	Июль 2009	Январь 2018	рубли	6	57 000	6	57 000

В расчет собственного капитала по РСБУ субординированный депозит по состоянию за 31 декабря 2011 года включен в полном объеме (2010: 116 158 тыс. руб.)

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

К прочим обязательствам отнесены суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, расчеты по хозяйственным договорам, дивиденды к уплате, предстоящие выплаты по договорам, приходящиеся на отчетную дату, налоги к уплате (кроме налога на прибыль).

	2011	2010
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	940	461
Кредиторская задолженность	271	316
Налоги к уплате	1 879	1 579
Прочие обязательства	1 853	1 298
Итого	4 943	3 654

Статья налоги к уплате представлена обязательствами по:

- налогу на добавленную стоимость, полученного — 925 тыс. руб. (2010:798);
- расчетам по налогам и сборам- 954 тыс. руб. (2010:654).

18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов. Величина уставного капитала была пересчитана с учетом изменения индекса цен по состоянию на 31.12.2002г. Увеличение уставного капитала после 01.01.2003г. не корректировалось.

Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Хабаровскому краю 27 мая 2011 года зарегистрирован отчет об итогах третьей дополнительной эмиссии акций в количестве 120 690 шт. Размер уставного капитала после регистрации итогов третьего выпуска составил 202 907 тыс. руб., с учетом влияния инфляции – 411 596 тыс. руб.

	2011	2010
Количество обыкновенных акций, шт.	349 840	229 150
Номинал акции, тыс. руб.	0,58	0,58
Номинальная стоимость	202 907	132 907
Влияние инфляции	208 689	208 689
Уставный капитал с учетом инфляции	411 596	341 596

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года основными акционерами Банка являлись:

№ п/п	Наименование	Доля в уставном капитале
1	Мечетин А.А.	50,95
2	ЗАО «Шеллак»	12,77
3	ООО «Казна Инвест»	12,64
4	ООО «Торговый Дом «Мариинский Сувенир»	9,87

5	ООО «Бэкер»	7,02
6	ЗАО «Траверс»	6,15

По состоянию на 31 декабря 2010 года основными акционерами Банка являлись:

№ п/п	Наименование	Доля в уставном капитале
1	ООО «Бэкер»	10,72
2	ООО «Шеллак»	19,49
3	ООО ТД «Мариинский сувенир»	15,07
4	ООО «Казна Инвест»	19,29
5	Белокопытов Н.В	4,69
6	Мечетин А.А	25,11
7	Молчанов С.В	4,69

19. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ)

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета по учету фондов и нераспределенной прибыли прошлых лет на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2010 года 9 857 тыс. руб. (2009г. – 9 857 тыс.руб.):

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Резервный фонд	9 857	9 857
<u>Итого</u>	<u>9 857</u>	<u>9 857</u>

Ниже представлена структура нераспределенной прибыли/(накопленного дефицита):

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Прибыль (убыток) прошлых лет	(105 223)	(126 801)
Прибыль (убыток) отчетного года	26 096	21 578
В т.ч.		
Чистые процентные доходы	52 225	1 259
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	(229)	31 264
Чистые доходы (расходы) – всего	397 087	304 686
Операционные расходы	(358 580)	(282 368)
Операционные доходы (расходы)	38 507	22 318
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	(12 411)	(740)
<u>Итого нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)</u>	<u>(79 127)</u>	<u>(105 223)</u>

Прочие компоненты совокупного дохода представлены ниже:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о совокупном доходе	26 096	21 578
Прочие компоненты совокупного дохода		
Изменение фонда переоценки основных средств	184 105	0
Совокупный доход за период	210 211	21 578
Совокупный доход, приходящийся на:		
Акционеров кредитной организации	210 211	21 578

Прибыль (Убыток), приходящаяся на одну акцию составила:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о совокупном доходе	210 211	21 578
Прибыль (Убыток) за период, приходящаяся на акционеров	210 211	21 578
Количество акций (шт.)	349 840	229 150
Прибыль (Убыток) на акцию для прибыли, приходящейся акционерам (руб.)	600,85	94, 17

20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также профессионального суждения специалистов юридической службы, руководство Банка

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

Налоговое законодательство

В связи с наличием в российском налоговом законодательстве норм, допускающих их неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов его хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Законодательство в области трансфертного ценообразования предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае, если цена операции отклоняется от рыночной цены на 20 % (как в положительную, так и в отрицательную сторону). Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Несмотря на то, что практики в отношении применения этих правил пока не существует, Банк предусматривает в своих тарифных планах возможность дифференцирования цен на оказываемые им услуги в зависимости от категорий потребителей услуг, сроков, сумм и прочее.

Банк является законопослушным налогоплательщиком, все ситуации, связанные с двусмысленностью понимания, разрешаются в обычном рабочем процессе посредством консультирования с налоговыми органами.

В связи с этим руководство Банка считает, что начисления дополнительных налоговых обязательств быть не должно.

Условные обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Максимальная сумма кредитных потерь Банка в результате возникновения условных обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммой контрактов по этим инструментам.

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

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику управления и контроля рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	40 207	14 194
Выданные гарантии и поручительства	15 814	254
<u>Итого</u>	<u>56 021</u>	<u>14 448</u>

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010г. внебалансовые обязательства Банка составили 56 021 и 14 448 тыс. руб., соответственно. Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Вместе с тем, Руководство оценило вероятность убытков по обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2011 года в сумме 10 589 тыс. руб. (2010г. - 1522 тыс. руб.).

Движение резерва под обесценение условных обязательств кредитного характера представлен ниже:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
<u>Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера на 1 января</u>	<u>1 522</u>	<u>1 562</u>
(Восстановление резерва)/начисление резерва	101 677\	174505\
	(92 610)	(174 545)
Чистое изменение резерва под обесценение условных обязательств кредитного характера	9 067	(40)
<u>Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера на 31 декабря</u>	<u>10 589</u>	<u>1 522</u>

Будущие обязательства по операционной аренде

В течение отчетного периода Банк арендовал часть основных средств, в частности, имущество и транспортные средства. Сведения о суммах аренды, подлежащих уплате в будущем, представлены далее.

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Операционная аренда:		
К уплате в течение 1 года	12 029	12 709
К уплате в течение 2-5 лет	-	782
К уплате через 5 лет	-	-
<u>Итого обязательств по операционной аренде</u>	<u>12 029</u>	<u>13 491</u>
<u>Стоимость арендованных основных средств</u>	<u>48 214</u>	<u>42 031</u>

21. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Процентные доходы, полученные от размещения средств		
Кредитным организациям	62 599	2 654
Негосударственным коммерческим учреждениям и субъектам РФ	107 692	235 379
Индивидуальным предпринимателям	5 587	896
Физическим лицам	123 386	58 673
Начисленные, но не полученные доходы по размещенным средствам	2	20
<u>Итого процентный доход</u>	<u>299 266</u>	<u>297 622</u>
Процентные расходы от привлечения средств		
Финансовых учреждений	(9)	(571)
Негосударственных коммерческих учреждений	(8 029)	(13 658)
Граждан	(228 041)	(277 048)
Прочих привлечений	(10 962)	(5 086)
<u>Итого процентный расход</u>	<u>(247 041)</u>	<u>(296 363)</u>
<u>Чистые процентные доходы / (отрицательная процентная маржа)</u>	<u>52 225</u>	<u>1 259</u>

22. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ (ИЗМЕНЕНИЕ СУММ ОБЕСЦЕНЕНИЯ)

Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля представлено ниже:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Восстановление сумм со счетов резервов под обесценение кредитного портфеля	573 230	617 500
Восстановление сумм со счетов резервов под обесценение МБК	35 800	0
Итого восстановление сумм со счетов резервов под обесценение	609 030	
(Отчисления в резервы под обесценение кредитного портфеля)	(549 659)	(585 061)
(Отчисления в резервы под обесценение МБК)	(59 600)	(1 175)
Итого отчисления в резервы под обесценение	(609 259)	(586 236)
<u>Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля</u>	<u>(229)</u>	<u>31 264</u>

в том числе, изменение резерва под обесценение условных обязательств кредитного характера:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Восстановление сумм со счетов резервов под обесценение условных обязательств кредитного характера:	92 610	174 545
(Отчисления в резервы под обесценение условных обязательств кредитного характера:)	(101 677)	(174 505)
<u>Изменение резерва под обесценение прочих активов</u>	<u>(9 067)</u>	<u>40</u>

Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи представлено ниже:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Восстановление сумм со счетов резервов под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	10 745
(Отчисления в резервы под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)	0	0
<u>Изменение резерва под обесценение прочих активов</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

23. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ

ИЛИ УБЫТОК

Доходы	2011	2010
По операциям с ценными бумагами	80 117	113 691
<u>Итого</u>	<u>80 117</u>	<u>113 691</u>
Расходы		
По операциям с ценными бумагами	(16 809)	(395)
<u>Итого</u>	<u>(16 809)</u>	<u>(395)</u>
<u>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</u>	<u>63 308</u>	<u>113 296</u>

Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости представлено ниже:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Положительная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	5 872	34 087
(Отрицательная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток)	(116 136)	(9 611)
<u>Итого</u>	<u>(110 264)</u>	<u>24 476</u>

24. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Доходы	2011	2010
По операциям с иностранной валютой	164 841	41 321
<u>Итого</u>	<u>164 861</u>	<u>41 321</u>
Расходы		
По операциям с иностранной валютой	(7 458)	(25 494)
<u>Итого</u>	<u>(7 458)</u>	<u>(25 494)</u>
<u>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</u>	<u>157 383</u>	<u>15 827</u>

25. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

	2011	2010
Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	200 805	321 582
Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	(203 527)	(325 166)
<u>Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты</u>	<u>(2 722)</u>	<u>(3 584)</u>

26. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссия полученная	2011	2010
По расчетно - кассовым операциям и операциям инкассации	87 539	44 077
По выданным гарантиям	597	8
Посреднические услуги	376	213
По другим операциям	86 533	64 326
<u>Итого</u>	<u>175 045</u>	<u>108 624</u>
Комиссия уплаченная		
По расчетно - кассовым операциям и операциям инкассации	(4 172)	(4 404)
Посреднические услуги	(314)	(445)
По другим операциям	(548)	(285)
<u>Итого</u>	<u>(5 034)</u>	<u>(5 134)</u>

27. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2011	2010
Доходы		
Штрафы, пени, неустойки, полученные	4 356	1 561
Доходы от сдачи в аренду и прочие доходы от основных средств	292	251
Выбытия (реализации) имущества	13 172	230
Дивиденды от вложений в акции	2 880	5 775
Другие доходы	29 866	10 446
<u>Итого</u>	<u>50 566</u>	<u>18 263</u>
Расходы		
Затраты на персонал	(184 339)	(154 555)
Амортизация (основные средства)	(14 833)	(10 234)

Амортизация (нематериальные активы)	(42)	(42)
Расходы по основным средствам (эксплуатация и выбытие)	(10 651)	(17 765)
Профессиональные расходы	(1 561)	(2 432)
Реклама	(12 754)	(20 152)
Представительские расходы	(176)	(137)
Командировочные расходы	(629)	(671)
Расходы на операционную аренду	(12 728)	(18 828)
Расходы на охрану	(11 728)	(10 677)
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	(11 814)	(24 645)
Офисные расходы	(46 177)	(18 871)
Благотворительность и социально-культурные мероприятия	(62)	(120)
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	(1 232)	(347)
Прочие операционные расходы	(33 045)	(2 497)
Итого	(341 771)	(281 973)

28. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ БАНКА

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За период 12 месяцев 2010 и 2011 года на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль составляла для юридических лиц 20 %.

Налоговые требования и обязательства представлены следующим образом:

	2011		2010	
	РСБУ	МСФО	РСБУ	МСФО
Доходы, всего	1 976 926	1 989 081	2 595 070	2 595 070
Расходы, всего	1 946 392	1 950 574	2 560 610	2 572 752
Прибыль	30 534	38 507	34 460	22 318
Расходы, не учитываемые при налогообложении	767 744	783 690	1 197 027	1 197 027
Доходы, не принимаемые к налогообложению	675 155	687 310	1 245 423	1 245 423
Налогооблагаемая прибыль	62 055	57 873	3 700	(145)
Расчетный налог на прибыль	12 411	11 575	740	(29)
Отложенное требование (обязательство) по налогу на прибыль	X	836	X	769
Принимаемый налог на прибыль	12 411	12 411	740	740

В отчетном периоде Руководством принято решение отложенный налоговый актив признавать только в сумме отложенного налогового обязательства, в части превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

29. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

С целью управления и минимизации рисков в банке действуют Комитет по управлению активами и пассивами и Кредитные Комитеты. Основными функциональными задачами Комитета по управлению активами и пассивами являются: планирование рационального привлечения и размещения средств, состояния ликвидности; определение потребности Банка в ликвидных средствах и отслеживание позиции по ликвидности, а также поддержание соответствия нормативным требованиям ЦБ РФ; рассмотрение и анализ краткосрочных прогнозов по источникам и направлениям использования средств; обеспечение сбалансированности по срокам погашения требований и обязательств Банка, утверждение процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам; краткосрочное и долгосрочное прогнозирование тенденций изменения рыночных процентных ставок; разработка мероприятий по восстановлению ликвидности в случаях возникновения дефицита ликвидности.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты по филиалам, на

одного заемщика или Банк связан с заемщиками. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитного риска. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга. С целью управления и минимизации кредитного риска в каждом обособленном подразделении ОАО «Роял Кредит Банк» действует Кредитный комитет. Основными функциональными задачами Кредитного комитета являются: реализация Кредитной Политики Банка; рассмотрение вопросов, связанных с кредитованием.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление утверждает, лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Банк управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции (ОВП). Предел ОВП для банков согласно требованиям Центрального Банка России составляет 10% от капитала. Банк проводит консервативную политику в отношении ОВП, стараясь держать размер ОВП в пределах 1%, кроме случаев, когда Банк закрывает сделку на следующий день. Соответствие требованиям Центрального Банка России оценивается и рассматривается ежедневно. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения Руководства.

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до востребования и менее одного месяца, диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального Банка России. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам 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 Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

	Требования, установленные ЦБ РФ	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	80,85	112,8
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	174,95	383
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	92,37	35,6

Ниже представлена позиция ликвидности Банка на 31 декабря 2011 года:

Активы	До востребования	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные/с	Итого
--------	------------------	-------------------	--------------------	--------------	----------------	-------

	и менее 1 месяца	неопределенным сроком				
Денежные средства и их эквиваленты	370 883					370 883
Обязательные резервы на счетах в Банке России					29 988	29 988
Средства в других банках	84 715					84 715
Кредиты и авансы клиентам	42 317	46 762	263 062	1 027 116	118 889	1 498 146
Группы выбытия				1 898		1 898
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		343 738				343 738
Основные средства и нематериальные активы				456 239		456 239
Прочие активы	16 114					16 114
Итого активов	514 029	390 500	263 062	1 485 253	148 877	2 801 721
Средства клиентов	469 709	2930	2670	1 605 907		2 081 216
Прочие заемные средства				117 000		117 000
Прочие обязательства	4 943					4 943
Итого обязательств	474 652	2 930	2 670	1 722 907	0	2 203 159
Чистый разрыв ликвидности	39377	387 570	260392	-237654	148 877	598 562
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011года	39377	426 947	687 339	449 685	598 562	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010года	362 892	1 191 266	1 460 907	125 577	318 361	

Ниже представлена позиция ликвидности Банка на 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные/ с неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	403 952					403 952
Обязательные резервы на счетах в Банке России					49 976	49 976
Средства в других банках	298 599					298 599
Кредиты и авансы клиентам	15 604	15 099	273 693	740 984	142 808	1 188 187
Финансовые активы, имеющиеся для продажи						0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		1 013 351				1 013 351
Отложенные требования по налогу на прибыль						0
Основные средства и нематериальные активы				260 526		260 526
Прочие активы	14 332					14 332

Итого активов	732 487	1 028 450	273 693	1001 510	192 784	3 228 923
Средства клиентов	365 743	200 076	4 051	2 219 840		2 789 710
Прочие заемные средства				117 000		117 000
Прочие обязательства	3852					3852
Итого обязательств	369 595	200 076	4051	233 6840	0	2 910 562
Чистый разрыв ликвидности	362 892	828 374	269 642	-1 335 330	192 784	318 361
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	362 892	1 191 266	1 460 907	125 577	318 361	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2009 года		794 676	720 604	130 679	296 783	

Уполномоченные сотрудники Банка ежедневно проводят мониторинг позиции ликвидности и предоставляет отчет по позиции руководству Банка. Контроль за выполнением решений Комитета по управлению активами и пассивами, внутрибанковских нормативных документов и нормативных актов Банка России осуществляется Службой внутреннего контроля банка.

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

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

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, постоянно пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Кредитный комитет устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

Операционный риск

Операционный риск это риск прямых или косвенных потерь (убытков) от неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий персонала и систем Банка или от внешних событий. Объектами указанного вида риска являются:

- любой финансовый инструмент;
- процесс;
- вид деятельности Банка, при выполнении и управлении, которым может произойти ухудшение финансового состояния Банка (финансовые потери), процесса управления финансовыми потоками, качества управленческих технологий Банка.

Главный источник операционного риска - решения и действия персонала Банка (человеческий фактор), результатом которых становится реализация конкретных неблагоприятных событий;

Управление операционным риском в Банке выделено в отдельную категорию общей системы управления рисками и осуществляется с позиции личной ответственности руководства Банка в связи с тем, что именно руководство Банка несет ответственность за построение правильной организационной структуры, состояние внутренней операционной среды и культуру контроля.

Главным инструментом управления операционным риском (особенно на стадиях предварительного и текущего контроля, предупреждающих и предотвращающих риски) является внутренний контроль: контрольные функции встроены в операционные процедуры и являются частью обычного рабочего процесса.

Сотрудники каждого структурного подразделения Банка выполняют одну или несколько контрольных функций.

Правовой риск

Правовой риск возникает вследствие внутренних и внешних факторов риска:

Внутренние факторы риска включают:

- Несоответствие требованиям законодательства

- Несоответствие документации внутренним нормативным актам Банка и несоответствие внутренних нормативных документов и операций Банка изменениям законодательства
- Недостаточный анализ правового риска при запуске новых продуктов, операций и технологий

Внешние факторы риска включают:

- Противоречивые толкования и слабость законодательной системы
- Невыполнение клиентами и контрагентами Банка условий договоров

В целях минимизации правового риска банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартных;
- при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитывает положения учредительных документов Банка и требования законодательства Российской Федерации;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- все служащие банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам банка.

В целях минимизации правового риска банк также осуществляет получение сведений от клиентов для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

30. ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в Отчете о совокупном доходе, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся снижению расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении и платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем, активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, для определения произошедшего, но не выполненного убытка по таким кредитам используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. В некоторых случаях учетные системы Банка не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях руководство использует профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Руководство также совершенствует систему бухгалтерского учета Банка для того, чтобы в полном объеме собирать информацию, необходимую для оценки обесценения кредитов и авансов. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отлично от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой цены является рыночная цена. Расчет справедливой цены финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки.

Однако, для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся информация, однако некоторые области требуют оценки руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую цену. Российская Федерация все ещё имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все ещё ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, не представлять справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений (МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»).

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

Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются заинтересованными в случае, если:

- а) имеет место значительный контроль, либо влияние на компанию со стороны Банка
- б) имеет место значительное влияние компании на деятельность Банка
- в) являются членами Совета директоров Банка или членами их семей
- г) являются членами Правления Банка, либо членами их семей

Для определения объемов операций со связанными сторонами, отражаемых в финансовой отчетности, руководством применяется профессиональное суждение, решение о совершении сделок, в которых имеется заинтересованность, принимается Советом директоров.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями и иными заинтересованными лицами. Эти операции включали осуществление расчетов и предоставление кредитов.

	Крупные акционеры (доля более 5%)	тыс. руб. Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	187	36 707
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года	0	0	1 466
Средства клиентов за 31 декабря 2011 года	666	3 245	18 314

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года:

	Крупные акционеры (доля более 5%)	тыс. руб. Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение 2011 года	5 013	499	10 505
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение 2011 года	5 013	399	53 405

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2010 годы: (тыс.руб.)

	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	10 111	16 018

По мнению Руководства Банка, операции со связанными сторонами не оказали существенного влияния на финансовое состояние и отсутствуют предпосылки для такого влияния в перспективе.

31. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов и кредиторов. Центральный Банк Российской Федерации требует от банков поддержания достаточности капитала на уровне 10% от активов, скорректированных на факторы риска и рассчитываемых на основе Российских правил бухгалтерского учета (2010: 10%).

Помимо того, согласно схеме страхования депозитных вкладов минимальный уровень достаточности капитала 11%. Норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню в течение отчетного

года и предыдущего года. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года по РСБУ составлял 19,4 % (2010: 16,5%)

К одной из приоритетных целей Банка относится выполнение требований Центрального Банка России по поддержанию достаточности капитала. Взвешенный коэффициент достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с международными принципами, на 31 декабря 2011 года составил 29,80 % (2010: 15,69 %), что превышает минимально рекомендуемую Базельским Комитетом (Международные Унифицированные Правила и Стандарты Оценки Капитала) величину в 8%. Показатель рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Комитетом 1998, на основе проаудированной отчетности Банка, по состоянию на 31 декабря 2011 года следующим образом:

	2011	2010
Капитал 1-го порядка		
Уставный капитал	411 596	341 595
Накопленная прибыль (убыток)	(79 127)	(105 223)
<u>Итого Капитал 1-го порядка</u>	<u>332 469</u>	<u>236 372</u>
Капитал 2-го порядка		
Субординированный кредит	117 000	117 000
Фонд переоценки основных средств	266 093	81 988
<u>Итого Капитал 2-го порядка</u>	<u>383 093</u>	<u>198 988</u>
<u>Итого Капитал</u>	<u>715 562</u>	<u>435 360</u>
<u>Активы, взвешенные с учетом риска</u>	<u>2 400 850</u>	<u>2 774 995</u>
<u>Коэффициент достаточности капитала</u>	<u>29,80</u>	<u>15,69</u>
<u>Коэффициент достаточности капитала 1-го порядка</u>	<u>13,85</u>	<u>8,52</u>

Капитал рассчитывается как итоговая величина его компонентов с ограниченным и неограниченным доступом, пересчитанных с учетом следующих факторов риска:

Фактор риска	Описание
	Балансовые активы
0%	Денежные средства, средства в Центральном Банке, требования к Правительству РФ, выраженные и профинансированные в рублях
100%	Кредиты клиентам
100%	Прочие активы
	Забалансовые активы и пассивы
0%	Невостребованные лимиты кредитования со сроками гашения менее года
50%	Неистребованные лимиты кредитования со сроками гашения более года и все аккредитивы, включая резервные
100%	Прочие гарантии выданные
1% - 5%	Контракты по обмену валют
0% - 0.5%	Контракты по процентным ставкам

32. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий после отчетной даты, которые могут повлиять на способность пользователей финансовой отчетности делать правильные оценки и принимать решения, не происходило.