

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Расчетно-Кредитный Банк» ООО «РКБ» (далее – «Банк»).

Общие сведения		
Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью «Расчетно-Кредитный Банк» ООО «РКБ»	
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 103 от 15.12.1994г. Зарегистрирован Госбанком СССР 01.07.1989г.	
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739480548 от 19.11.2002г.	
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия Банка России от 19.08.1997г. № 103 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). - Лицензия Банка России от 19.08.1997г. № 103 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.	
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ 02.12.2004г. (Свидетельство № 241)	
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг		нет
Прочие лицензии		нет

Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	115054, г. Москва, ул. Бахрушина, д. 23, стр. 2
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской области	2 Дополнительных офиса 1 Операционная касса вне кассового узла

Дополнительные сведения	
Сайт	www.rcbank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»), Ассоциация российский банков
Членство в SWIFT	да
Участие в платежных системах	Осуществляет эмиссию банковских карт в системе расчетов MasterCard Int., VISA, DINERS CLUB
Корреспондентские счета	VTB Bank (Deutschland) AG
НОСТРО в иностранных банках	VTB Bank (Austria)AG
Дочерние и зависимые компании	нет

Расчетно-Кредитный Банк, далее по тексту – Банк, был основан в 1989г. и зарегистрирован Госбанком СССР 01.07.1989г. как Товарищество с ограниченной ответственностью «Нововильняский коммерческий банк».

На основании решения Общего собрания участников (протокол № 4 от 08.07.1997г.) наименование Банка изменено на Общество с ограниченной ответственностью «Расчетно-Кредитный Банк».

Учредительные и регистрационные документы в Банке оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

Внеочередным общим собранием участников (Протокол № 1 от 20.01.2010г.) принята новая редакция Устава Банка, которая была согласована с МГТУ Банка России 19.02.2010г. и зарегистрирована в УФНС по г. Москве 01.03.2010г.

В структуру Банка входят следующие обособленные подразделения:

№ п/п	Наименование подразделения	Местонахождение
1	Дополнительный офис № 1	г. Мытищи, ул. Троицкая, д. 11, нежилое помещение № XIV
2	Дополнительный офис № 2	г. Лобня, ул. Ленина, д. 19А
3	Операционная касса вне кассового узла	г. Лобня, ул. Чехова, д. 2

Все структурные подразделения Банка организованы в предшествующие годы.

Иных структурных подразделений, расположенных на территории РФ и за рубежом, нет.

В 2011 году Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2012г. составляет 1 000 000 тыс. руб.

Владельцами Банка являются:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	ООО «ЮГ-НЕФТЕПРОДУКТ»	870 000	87,00
2	ООО «ЮГНЕФТЕПРОМ»	32 500	3,25
3	ООО «Кастер Менеджмент С. А.»	32 500	3,25
4	ООО «ЭРИКА»	32 500	3,25
5	ООО «Корона АГ»	32 500	3,25
	Итого	1 000 000	100,00

Конечными бенефициарами Банка являются физические лица, более подробная информация о которых размещена на официальном сайте Банка России www.cbr.ru (адрес страницы <http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=450016205>).

В отчетном периоде в структуре собственности Банка произошли изменения. В результате сделки по отчуждению господином Агаевым Вахой Абуевичем 90% долей Фирмы «ИНТЕРИНОЛ ХандельсгезельшафтмбХ», являющейся участником четырех участников Банка, конечным Бенефициаром Банка стал господин Агаев Батыр Вахаевич, который приобрел на вторичном рынке 100 долей вышеуказанной Фирмы. Предварительное согласие Банка России на приобретение более 50% долей хозяйственного общества кредитной организации, оказывающего существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, получено не было.

Фирма «ИНТЕРИНОЛ ХандельсгезельшафтмбХ» находится в Федеративной Республике Германии и сделка, связанная с приобретением ее долей господином Агаевым Батыром Вахаевичем, была совершена и зарегистрирована на территории и по законодательству Федеративной Республики Германии. Господин Агаев Б.В. не поставил Банк в известность о своих намерениях приобрести доли Фирмы «ИНТЕРИНОЛ ХандельсгезельшафтмбХ». Документы, подтверждающие переход доли Фирмы «ИНТЕРИНОЛ ХандельсгезельшафтмбХ» к Агаеву Б.В., были получены Банком 20 февраля 2012 года и незамедлительно направлены в МГТУ Банка России для размещения в сети Интернет изменений в составе лиц,

оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банков- участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ в соответствии с п.5 Положения ЦБ РФ № 345-П. Одновременно Банк проинформировал МГТУ ЦБ РФ об изменениях в структуре собственности Банка.

МГТУ Банка России своим письмом от 02.03.2012 г. № 28-1-08/17879 указало, что в связи с покупкой Агаевым Б.В. 100% долей в Фирме «ИНТЕРИНОЛ ХандельсгезельшафтмбХ», изменился состав ранее согласованной Банком группы лиц и требуется получение предварительного согласия Банка России на приобретение более 20% долей.

Банк направил свои объяснения МГТУ ЦБ РФ, в которых проинформировал, что вышеуказанная сделка не привела к изменению состава участников кредитной организации и размера их доли в уставном капитале Банка, которые были ранее согласованы Банком России (письмо МГТУ Банка России от 27.11.2006 г. № 02-28-1-03/80058), однако Банку было отказано в размещении информации в сети Интернет Банка России, а также предложено принять меры по приведению структуры собственности Банка в соответствие с требованиями законодательства.

Поскольку вернуть сделку купли-продажи в исходное положение не представляется возможным, так как в настоящее время бывший владелец 90% долей в уставном капитале Фирмы «ИНТЕРИНОЛ ХандельсгезельшафтмбХ» Агаев Ваха Абуевич является депутатом Государственной Думы Российской Федерации и будут нарушены нормы п.2 ст.6 Федерального Закона № 3-ФЗ «О статусе члена Совета Федерации и статусе депутата Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации», Банк обратился с просьбой разрешить получить согласие Банка России на приобретение более 20 % долей кредитной организации, по состоявшейся сделке.

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий г. Москвы, г. Мытищи Московской области и г. Лобни Московской области, услуги по инкассации, предоставление кредитов и банковских гарантий, операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, услуги по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт;
- инвестиционные операции – данный сегмент включает торговые операции на рынке корпоративных ценных бумаг, векселей российских кредитных организаций.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская Федерация. В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. По данным Росстата, представленным в официальном пресс-релизе, по итогам 2011 года инфляция в Российской Федерации составила 6,1 процента. Согласно частным мнениям отдельных экспертов, уровень инфляции составил не ниже 9%.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых

Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

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

Начиная с августа 2011 г., конъюнктура основных сегментов российского финансового рынка стала ухудшаться. Основной причиной этого являлась нестабильность на мировом финансовом рынке, связанная с состоянием государственных финансов США и долговым кризисом в зоне евро. В результате усилился чистый вывоз из России капитала частным сектором, включая банки. Возрос спрос на иностранную валюту, следствием чего стало заметное снижение курса рубля к ведущим мировым валютам и усиление девальвационных ожиданий в отношении национальной валюты. Несколько повысился валютный риск банковского сектора. В таких условиях Банк России изменил направление валютных интервенций, перейдя от покупки иностранной валюты к ее продаже банкам – участникам рынка, но объем этих операций оставался небольшим.

Уровень ликвидности российских банков в сентябре-декабре 2011 г. постепенно снижался, что привело к росту ставок межбанковского кредитования. В условиях роста спроса банков на ликвидность Банк России и Минфин России приняли меры по расширению доступа кредитных организаций к инструментам фондирования. Для ограничения возросшей волатильности ставок денежного рынка Банк России сузил коридор процентных ставок по своим операциям предоставления и абсорбирования ликвидности.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором происходит осуществление операций между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Особенностью отчётного периода являются последствия мирового финансового кризиса, разразившегося в 2008 году, появившиеся в 2011 году проблемы в европейской финансовой системе и ожидания второй волны кризиса в следующем 2012 году. В 2011 году в экономике Российской Федерации проявлялись противоположные тенденции. Наряду с умеренным экономическим ростом, наблюдались значительные колебания национальной валюты, приведшие к концу году к ее ослаблению по отношению к корзине основных мировых валют, фондовый рынок к концу года также испытал падение. Положение банковской системы, в целом, стабилизировалось, хотя наличие у банков значительной доли токсичных активов представляет существенную угрозу для её будущего развития. В сложившихся условиях органы государственной власти и Банк России предприняли некоторые меры по поддержке банковской системы страны, в частности, было исключено требование по исключению банков из системы страхования вкладов по причине несоблюдения показателя доходности.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие, при наличии такового, они могут оказать на финансовое положение Банка.

3. Основы представления отчётности

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на оценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, финансовых активов, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, а также всех производных финансовых инструментов.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2011 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 год: 30,4769 рублей за 1 доллар США) и 41,6714 рубль за 1 ЕВРО (2010 год: 40,3331 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении *финансовых инструментов* Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) 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 "Reuters", дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

По долговым ценным бумагам Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие

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

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

- *инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок* и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;
- *производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок* на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк признает финансовый инструмент в своем балансе только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи *непроизводных финансовых активов* отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится на прибыль или убыток. Изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признается в составе собственного капитала.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных», или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент. Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной

стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не ниже (для активов) и не выше (для обязательств) рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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

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

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Для *финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости*, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих

кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в совокупных доходах за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. Банк осуществляет оценку на предмет обесценения выданных ссуд на индивидуальной основе. В отношении каждого заемщика формируется профессиональное суждение. При оценке ссуд на предмет обесценения Банк учитывает факт наличия и качество обеспечения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Для *финансовых активов, имеющих в наличии для продажи* при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов совокупных доходов (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долгового инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи:

- оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости;
- если в последующий период справедливая стоимость финансового актива увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит восстановлению, а восстанавливаемая сумма – признанию в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве имеющегося для продажи:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

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

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

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком **контроля** над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При реоформлении активов в случае если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

4.5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Банк не имеет филиалов, дочерних и зависимых организаций. Составляемая финансовая отчетность Банка не является консолидированной.

В обозримом будущем Банк не имеет намерений приобретать и/или создавать дочерние либо ассоциированные компании, соответственно в настоящей Учетной политике не отражен порядок признания, оценки и отражения в отчетности указанных компаний.

4.6. 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 эквивалентам относятся деньги в кассе и 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.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчёта о движении денежных средств.

4.8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:
 - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
 - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
 - б) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)
- прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;
- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по

цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

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

В составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

4.9. СДЕЛКИ ПРОДАЖИ (ПОКУПКИ) ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ОБРАТНОГО ВЫКУПА (ПРОДАЖИ), ЗАЙМЫ ЦЕННЫХ БУМАГ

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам

отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о совокупных доходах в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках;
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками;
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками;
- Дебиторская задолженность;

- Средства в других банках с ограниченным правом использования;
- Просроченные средства в других российских банках;
- Просроченные средства в других иностранных банках.

4.11. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заёмщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчётную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчёте о совокупных доходах как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заёмщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчётную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заёмщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счёт сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчёте о совокупных доходах.

Кредиты и дебиторская задолженность включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;

- Просроченная дебиторская задолженности;

4.12. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

Приобретённые векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретённые векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретён с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретённые векселя учитываются в соответствии с учётной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

4.13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы или не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как кредиты и дебиторская задолженность. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью на момент признания актива является цена сделки по его приобретению.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Если инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком применяется оценка по себестоимости.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале через отчет об изменениях в собственном капитале, за исключением убытков от обесценения и

положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, включаются в отчет о совокупных доходах по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

При наличии стандартных условий расчётов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчётов по сделке.

В составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства РФ;
- Долговые обязательства иностранных государств;
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Корпоративные акции – имеющие котировку;
- Корпоративные акции – не имеющие котировок;
- Векселя;
- Производные финансовые активы;
- Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

4.14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтверждённое твёрдое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет инвестиции, удерживаемые до погашения, были проданы или переданы до истечения срока погашения, если только:

- операции по реализации и выбытию таких активов не подпадают под определенные исключения, предусмотренные международными стандартом финансовой отчетности;

либо

- сумма вышеуказанных операций является незначительной по отношению к балансовой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию «удерживаемые до погашения».

При отсутствии вышеприведенных исключений, финансовые активы, идентичные выбывшим инвестициям, оставшиеся в подкатегории «удерживаемые до погашения» реклассифицируются в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчёте о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчётов по сделке.

В составе финансовых активов, удерживаемых до погашения, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, удерживаемые до погашения.

4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

4.16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

На момент утверждения настоящей Учетной политики Банк не располагает активами, подлежащими классификации в данную категорию. В случае приобретения подобного актива Банк пересматривает условия отражения в отчетности принимаемого объекта на предмет их соответствия действующим на момент приобретения актива международным стандартам финансовой отчетности.

4.17. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.18. АМОРТИЗАЦИЯ

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	30
Компьютерная и оргтехника	50
Прочее оборудование	15
Улучшения арендованного имущества	100
Объекты НМА	10

4.19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

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.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчёте о прибылях и убытках.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учётной политикой Банка.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществлённых лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчёте о прибылях и убытках. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.22. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

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

Заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесённых затрат по сделке.

Впоследствии заёмные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчётную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчёте о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками
- Просроченные привлечённые средства банков
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям
- Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.
- *Текущие/расчётные счета*
- *Срочные депозиты*
- Средства прочих юридических лиц, в т.ч.
- *Текущие/расчётные счета*
- *Срочные депозиты*
- Средства физических лиц, в т.ч.
- *Текущие счета/счета до востребования*
- *Срочные вклады*

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;
- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;
- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

4.23. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:
 - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
 - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
 - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);
 - г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).
- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением описанных в разделе «Ключевые методы оценки» настоящей Учетной политики методик оценки.

4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесённых затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлечённых средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчёте о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчёте о совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчёте о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заёмных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о совокупных доходах по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.26. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательствам по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

4.27. Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчётной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчётности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

4.28. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчёте о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объёму оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.29. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчётности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчёте о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение 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 консолидированного 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 отчётностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения,

которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчётную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

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

Отложенный налоговый актив признаётся только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признаётся равным нулю.

4.30. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

На 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубль за 1 доллар США (2010 год: 30,4769 рублей за 1 доллар США) и 41,6714 рубля за 1 ЕВРО (2010 год: 40,3331 рублей за 1 ЕВРО).

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.31. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупных доходах.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.32. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счёт третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчётную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчёта о совокупных доходах.

4.33. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачёт отражённых сумм, а также намерение либо произвести взаимозачёт, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.34. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный

капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции"). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29, начиная с 1 января 2003 года.

4.35. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

4.36. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка, только в рамках установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчёте о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчётный период, и в нераспределённой прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчётному.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несёт никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.37. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счёт продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учётом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.38. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ).

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствие дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- Финансовые активы
 - Долевые инструменты
 - Долговые инструменты
 - Кредиты и дебиторская задолженность
- Нефинансовые активы
 - Основные средства
 - Инвестиционная собственность
 - Прочее

4.39. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.40. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с предоставлением результатов текущего года.

4.41. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учётную политику Банка. Все изменения в учётной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее - МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструментов, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной

основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данное Разъяснение предоставляет руководство по учёту у организации-должника долевыми инструментами, выпущенных в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не повлияло на финансовую отчетность Банка.

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

«Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учётной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

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

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчёту об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО

(IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка к КИМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учётом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка.

В результате принятия указанных выше новых или пересмотренных МСФО Банк внёс изменения в представление финансовой отчетности. Влияние переклассификации было несущественным.

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

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

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

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

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

Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

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

В предыдущем отчетном периоде Банк принял решение досрочно принять новый стандарт МСФО (IFRS) 9. Воздействие классификации инструментов по новым правилам не оказало влияния на показатели финансового отчета, отчета о прибылях и убытках и отчета о прочих совокупных доходах Банка за предыдущий отчетный период. При досрочном принятии нового стандарта Банк воспользовался правом не применять его ретроспективно.

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

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в

качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее - МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемый с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре

2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	111 353	112 335
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 195 624	210 652
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	1 037 063	2 455 085
- Российской Федерации	16 186	14 186
- других стран	1 020 877	2 440 899
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 344 040	2 778 072

В течение текущего отчетного периода и предыдущего отчетного периода Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2011	2010
по средствам в рублях	31 719	15 713
по средствам в иностранной валюте	76 047	28 223
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	107 766	43 936

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной, суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов

к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

Нормативы обязательных резервов, начиная с 1 апреля 2011 года, установлены в следующем размере:

по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 5,5% (2010 год – 2,5%);

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,0% (2010 год – 2,5%);

по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Федерации и в иностранной валюте – 4,0% (2010 год – 2,5%).

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Центральном банке по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 32.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2011	2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	200 403
<i>Долговые ценные бумаги</i>	0	200 403
Российские государственные облигации и еврооблигации	0	200 403
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	200 403

В текущем отчетном периоде финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток были представлены ОФЗ серии 26203-ПД с купонной ставкой на отчетную дату 6,9% годовых, сроком погашения 03.08.2016 года. Данные финансовые активы были приобретены Банком в предыдущем отчетном периоде.

В августе 2011 года пакет ОФЗ-26203-ПД был полностью реализован.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

8. Средства в других банках

	2011	2010
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	600 448	950 121
Векселя учтенные - резиденты	2 376 407	2 286 777
Дебиторская задолженность	2 318	2 261
Просроченные средства в других российских банках	3 018	3 015
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и депозитов в других банках	(3 018)	(3 015)
Итого кредитов банкам	2 979 173	3 239 159

Учтенные векселя в сумме 2 376 407 тыс. руб. (2010г.: 2 286 777 тыс. руб.) представлены векселями российских банков - АКБ «ПромсвязьБанк», ООО КБ «Монолит», АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО), (ОАО Банк ВТБ, ОАО «АЛЬФА-БАНК», ЗАО «МОССТРОЙЭКОНОМБАНК», АКБ «АВАНГАРД», ОАО АКБ «Пробизнесбанк», ОАО КБ «ОТКРЫТИЕ», АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО), ЗАО «МОССТРОЙЭКОНОМБАНК», ОАО АКБ «РОСБАНК».

Основными контрагентами на рынке межбанковского кредитования в 2011 году являлись: Сбербанк РФ, АКБ «Авангард», АКБ «Металлинвестбанк», ОАО «ТрансКредитБанк», ОАО «Межтопэнергобанк», ЗАО «НОМОС БАНК», ОАО

«ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК» и другие кредитные организации, имеющие стабильно хорошее финансовое положение и зарекомендовавшие себя на рынке в качестве надежных партнеров.

В течение 2011 года в отчете о совокупных доходах был отражен убыток в сумме 11 029 тыс. руб., связанный с приобретением Банком векселей, выпущенных другими кредитными организациями с доходностью, существенно отличающихся от рыночной доходности межбанковских размещений (в 2010 году ставки соответствовали рыночным).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

	2011		2010	
	Всего	Просроченные кредиты и депозиты в других банках	Всего	Просроченные кредиты и депозиты в других банках
Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	3 015	3 015	2 990	2 990
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	3	3	8 754	8 754
(Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года)	0	0	(5 739)	(5 739)
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	0	0	(2 990)	(2 990)
Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года отчетного	3 018	3 018	3 015	3 015

Резерв создан под просроченную задолженность АКБ «СЛАВЯНСКИЙ БАНК».

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 2 979 173 тыс. руб. (2010 г.: 3 239 159 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	2 008 214	381 018
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	2 170 753	532 435
Текущие ипотечные кредиты	0	526 194
Текущая дебиторская задолженность	118	688
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(214 191)	(80 808)
Просроченные кредиты физическим лицам	6 035	2 241
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(3 913)	(2 240)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 967 016	1 359 528

В течение отчетного периода в отчете о совокупных доходах был отражен убыток, связанный с предоставлением кредитов клиентам (в большей части физическим лицам) по ставкам ниже рыночных в сумме 67 652 тыс. руб. (в 2010 г. убыток 7 592 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ текущих кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату:

	Не обесценившиеся	Частично обесценившиеся	Итого
--	-------------------	-------------------------	-------

Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	0	2 008 214	2 008 214
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	12 075	2 158 678	2 170 753
Текущая дебиторская задолженность	118	0	118
Итого текущих кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)	12 193	4 166 892	4 179 085

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за год:

	2011			2010		
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	83 048	80 808	2 240	61 210	59 293	1 917
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	311 396	312 425	(1 029)	171 600	123 216	48 384
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	(176 340)	(179 042)	2 702	(149 762)	(101 701)	(48 061)
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	218 104	214 191	3 913	83 048	80 808	2 240

Анализ просроченных кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки:

	Кредиты и дебиторская задолженность, просроченные на срок				
	не более 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	свыше года
Кредиты физическим лицам	5 876	0	159	0	0
Итого просроченная задолженность	5 876	0	159	0	0
Доля в просроченной задолженности	97%	0%	3%	0%	0%

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслевой принадлежности:

	2011		2010	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия нефтегазовой отрасли	469 928	11%	0	0%
Предприятия торговли	786 193	19%	219 257	15%
Строительные компании	1 419	менее 1%	102	менее 1%
Частные лица	2 170 753	52%	1 060 870	74%
Прочие	756 827	18%	162 347	11%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 185 120	100%	1 442 576	100%

Информация о концентрации кредитных рисков изложена в Приложении 29.

Информация об обеспеченности кредитного портфеля представлена в таблице:

	Необеспеченные	Обеспеченные
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	60 283	1 947 931
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	43 681	2 127 072
Текущая дебиторская задолженность	118	0
Просроченная задолженность	1 722	4 313
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)	105 804	4 079 316

В качестве обеспечения Банком приняты:

Вид обеспечения	Корпоративные клиенты и индивидуальные предприниматели		Частные лица	
	тыс. руб.	% от	тыс. руб.	% от
		размещенных средств		размещенных средств
Недвижимость жилая	29 357	1%	370 727	17%
Товары в обороте	910 726	45%	0	0%
Собственный вексель Банка	168 955	8%	690 619	32%
Некотируемые ценные бумаги	543 569	27%	0	0%
Прочее имущество	1 801 972	90%	2 109 262	97%
Прочие виды обеспечения	7 104	менее 1%	221 498	10%
Всего обеспечение	3 461 683	172%	3 392 106	159%
В том числе обеспечение по просроченным кредитам и дебиторской задолженности	0	0%	17 939	297%

Ряд кредитов предоставлен Банком связанным сторонам. Подробная информация представлена в Примечании 33. Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2011	2010
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки	266	3 249
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	266	3 249

В течение текущего отчетного периода в составе указанного портфеля учитывались акции ряда российских компаний ОАО «Росвертол», «ТГК-11 Холдинг», ОАО «Химпром» Волгоград.

В 2011 году Банком были проданы акции компаний ОАО «Росвертол», и ОАО «Химпром».

По состоянию на 31.12.2011г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой сумму, полученную Банком при ликвидации ОАО «ТГК-11 Холдинг» (решение о добровольной ликвидации общества было принято эмитентом 06.08.2011г.).

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

	2011	2010
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	3 249	1 603
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	3 653	1 646
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	102 148
Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(6 636)	(104 556)
НКД к начислению	0	2 408
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	266	3 249

В течение отчетного периода в составе совокупных доходов отражена положительная переоценка долевых инструментов в сумме 237 тысяч рублей, а также списание отрицательной переоценки по реализованным долевым инструментам в состав нераспределенной прибыли Банка в сумме 3 416 тысячи рублей. В результате в составе капитала по состоянию на отчетную дату отражена положительная переоценка в сумме 206 тысяч рублей (2010: - отрицательная переоценка в сумме 3 447 тысяч рублей).

Проведенный Банком тест на обесценение данных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи по состоянию на конец отчетного периода, заканчивающегося 31.12.2011 г., показал отсутствие признаков обесценения данных активов.

Данные активы не обременены обязательствами Банка.

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2011	2010
Облигации и еврооблигации российских банков	101 096	101 242
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	101 096	101 242
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	101 096	101 242

Финансовые активы, удерживаемые до погашения представлены облигациями ОАО АКБ «Банк АВАНГАРД», выпуск № 40302879В купонная ставка 9,25% сроком погашения 10.05.2013г., приобретенными в предыдущем отчетном периоде. Кредитный рейтинг финансового инструмента по национальной шкале Moody's B2 установлен. Проведенный Банком тест на обесценение данных финансовых активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на конец отчетного периода, заканчивающегося 31.12.2011 г., показал отсутствие признаков обесценения данных активов.

12. Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

	2011	2010
--	------	------

Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	68 808	0
Итого активов, включенных в группу выбытия	68 808	0

В составе учтено имущество в виде земельного участка и недвижимости на сумму 68 808 тыс. руб., полученное Банком по соглашению об отступном.

13. Прочие активы

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 173	1 714
Предоплата по налогам	11 311	2 196
Прочие	2 146	939
Итого прочих активов	15 630	4 849

Статья «Прочие», составляющая 13,73% в составе прочих активов отражает предоплату по налогам, авансы и расходы будущих периодов по хозяйственным договорам.

Проведенный Банком тест на обесценение прочих активов по состоянию на конец отчетного периода, заканчивающегося 31.12.2011г., равно как и предыдущего отчетного периода показал отсутствие признаков обесценения данных активов.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

14. Основные средства

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Имущество в запасе	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого ОС
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	59 094	286	428	2 719	62 527
Первоначальная стоимость (или оценка)	129	61 180	8 358	3 717	5 659	79 043
Остаток на начало года	129	61 180	8 358	3 717	5 659	79 043
Поступления	264	0	9 872	292	93	10 521
Выбытие	0	0	(1 549)	(792)	(123)	(2 464)
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	393	61 180	16 681	3 217	5 629	87 100
Накопленная амортизация и обесценение	0	2 086	8 072	3 289	2 940	16 387
Остаток на начало года	0	2 086	8 072	3 289	2 940	16 387
Амортизационные отчисления	0	1 224	4 636	(72)	857	6 645
Выбытие	0	0	(155)	(363)	(17)	(535)
Переоценка		0				0
Остаток на конец года	0	3 310	12 553	2 854	3 780	22 497
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	393	57 870	4 128	363	1 849	64 603

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Имущество в запасе	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого ОС
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	240	35 685	996	563	3 850	41 334
Первоначальная стоимость (или оценка)	240	36 831	8 141	2 342	5 875	53 429
Остаток на начало года	240	36 831	8 141	2 342	5 875	53 429
Поступления	(111)	24 349	2 507	1 735	562	29 042
Выбытие	0	0	(2 290)	(360)	(778)	(3 428)
Остаток на конец года	129	61 180	8 358	3 717	5 659	79 043
Накопленная амортизация и обесценение	0	1 146	7 145	1 779	2 025	12 095
Остаток на начало года	0	1 146	7 145	1 779	2 025	12 095
Амортизационные отчисления	0	940	1 213	1 660	1 012	4 825
Выбытие	0	0	(286)	(150)	(97)	(533)
Остаток на конец года	0	2 086	8 072	3 289	2 940	16 387
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	129	59 094	286	428	2 719	62 656

В связи с наличием риска получения меньшей доли прибыли, чем это запланировано, Банком была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

15. Средства клиентов

	2011	2010
Организации, находящиеся в государственной собственности.	60 809	37 286
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	60 809	37 286
Текущие/расчётные счета	60 809	37 286
Прочие юридические лица	4 362 708	4 125 288
Текущие/расчётные счета	4 362 708	4 125 288
Физические лица	1 421 629	1 155 005
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	28 024	16 141
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	310 406	260 556
Срочные вклады	1 083 199	878 308
Специальные счета	443	443
Итого средств клиентов	5 845 589	5 318 022

В отчетном периоде, равно как и в 2010 году привлечение средств клиентов осуществлялось по рыночным ставкам.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	сумма	%	сумма	%
Государственные органы	0	0%	0	0%
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	60 809	1%	0	0%
Предприятия нефтегазовой отрасли	2 453 203	42%	288 620	5%
Страховые компании	4 440	менее 1%	0	0%
Финансовые и инвестиционные компании	361 227	6%	0	0%
Строительные компании	185 693	3%	0	0%
Частные лица	1 421 629	24%	1 155 005	22%
Прочие	1 358 588	23%	3 874 397	73%
Итого средств клиентов	5 845 589	100%	5 318 022	100%

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 5 845 589 тыс. руб. (2010 г.: 5 318 022 тыс. руб.).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 33.

16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2011	2010
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	241	0
Обязательства по поставке ценных бумаг	241	0
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	241	0

По состоянию на предыдущую отчетную дату обязательства по поставке ценных бумаг представлены срочными сделками, которые были исполнены в первый рабочий день 2012 года.

Географический анализ и анализ финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Векселя	1 451 599	288 619
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 451 599	288 619

В отчетном периоде, так же как и предыдущем, ставки от привлечения средств посредством выпуска долговых обязательств соответствовали рыночным.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 1 451 599 тыс. руб. (2010 г.: 288 619 тыс. руб.). Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 29.

18. Прочие заемные средства

	2011	2010
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	0	21
Прочие финансовые обязательства	0	156
Итого прочих заемных средств	0	177

На отчетную дату 31 декабря 2011 года прочих заемных средств у Банка нет. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств на предыдущую отчетную дату составляла 177 тыс. руб.

19. Прочие обязательства

	2011	2010
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	539	9 061
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение	10	0

трудовых обязанностей		
Прочее	1 185	1 178
Итого прочих обязательств	1 734	10 239

Показатель «прочее» представляет собой обязательства в виде расчетов с поставщиками и покупателями, доходов будущих периодов по аренде банковских сейфов.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 27.

20. Резервы под обязательства и отчисления

Согласно профессиональному суждению Банка оценочная стоимость обязательств кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату является несущественной (2010 г. – несущественная).

Вероятность предъявления к Банку бенефициарами требований по исполнению обязательств по открытым кредитным линиям и гарантиям предоставленным в связи с неплатежеспособностью клиентов Банка низкая, в связи с чем резерв под условные обязательства кредитного характера не создавался.

21. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2011	2010
Обыкновенные акции (Доли уставного капитала)	1 000 000	1 000 000
Привилегированные акции	0	0
За вычетом собственных акций (Долей уставного капитала), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
Корректировка на эффект инфляции	174 033	174 033
Итого уставный капитал	1 174 033	1 174 033

Объявленный в соответствии с национальным законодательством уставный капитал полностью оплачен, номинальная стоимость всех долей составляет 1 000 000 тысяч рублей (2010 г. – 1 000 000 тысяч рублей). Право голоса распределяется между участниками пропорционально количеству принадлежащих им долей.

22. 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 фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2011 г. Банк располагает нераспределенной прибылью, сформированной в соответствии с МСФО, в размере 1 173 777 тысяч рублей (2010 г.: 1 000 963 тысячи рублей). Показатель нераспределенной прибыли, сформированный в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода, составляет 1 347 699 тысяч рублей (2010 г.: 1 153 669 тысяч рублей).

За отчетный период Банком получен финансовый результат:

- в соответствии с российскими правилами учета – прибыль на сумму 194 030 тысяч рублей (2010 год: 199 631 тысяч рублей);
- в соответствии с МСФО – прибыль на сумму 176 230 тысяч рублей (2010 год: 226 966 тысяч рублей).

В основном, расхождения между данными показателями связаны с отражением в настоящей финансовой отчетности:

- резерва под обесценение в большем объеме, чем в отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета;
- расходов, связанных с размещением активов по ставкам ниже рыночных;

23. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	245 829	212 319
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	177 020	119 742
Средства в других банках	168 887	186 262
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 536	8 423
Корреспондентские счета в других банках	13 438	9 161
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	626 710	535 907
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных доходов	626 710	535 907
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(72 944)	(60 119)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(13 040)	(39 992)
Срочные депозиты банков	(508)	0
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(86 492)	(100 111)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных расходов	(86 492)	(100 111)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	540 218	435 796

24. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным операциям	32 829	25 751
Прочее	23 548	15 226
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	17 162	6 719
Комиссия за инкассацию	3 672	3 258
Итого комиссионных доходов	77 211	50 954
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным операциям	(2 222)	(1 858)
Прочее	(20)	0
Итого комиссионных расходов	(2 242)	(1 858)
Чистый комиссионный доход/[расход]	74 969	49 096

В составе прочих комиссионных доходов, в основном, отражены комиссии за осуществление функций агента валютного контроля, а также за предоставление нотариального удостоверения документов для регистрации договоров залога недвижимости; за открытие ссудных счетов, кредитных линий.

25. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Доходы от предоставления в аренду банковских сейфов	1 162	1 072
Прочее	490	1 108
Доход от выбытия основных средств	326	235
Итого прочие операционные доходы	1 978	2 414

Прочие операционные доходы представлены в основном, комиссиями, полученными за предоставление клиентам в пользование программного обеспечения «Банк-Клиент».

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

	2011	2010
	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Российские государственные облигации	666	(13)
Корпоративные облигации	(350)	(566)
Векселя	16 054	13 051
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку		601
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировку	509	0
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 879	13 073

27. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Затраты на персонал	(140 312)	(94 277)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(44 194)	(42 435)
Расходы по договору цессии		21 358
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(14 440)	(15 327)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(12 266)	(11 565)
Амортизация основных средств	(6 645)	(4 825)
Административные расходы	(6 481)	(5 549)
Расходы по страхованию	(5 310)	(3 739)
Прочие	(3 241)	(2 000)
Реклама и маркетинг	(2 090)	(370)
Итого операционных расходов	(234 979)	(201 743)

В составе «Прочие», отражены расходы по нотариальным, консультационным услугам и другие.

28. Налог на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 297	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	4 488
Итого налог на прибыль к уплате	1 297	4 488

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Требования по налогу на прибыль		
Текущие требования по налогу на прибыль	78	0
Итого налог на прибыль к возврату из бюджета	78	0

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в 2010 г. - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в 2010 г. - 15%).

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

	2011	2010
Прибыль до налогообложения	228 369	283 156
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(45 674)	(56 631)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	0	0
Теоретические налоговые отчисления по ставке 0%	0	0
Налоговый эффект от временных разниц	4 488	(4 488)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(10 953)	4 929
Расходы по налогу на прибыль	(52 139)	(56 190)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(56 627)	(51 702)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	4 488	(4 488)
Эффективная ставка налога на прибыль	22,83%	19,84%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2010 г.: 15%).

	2011	Измене- ние	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Средства в других банках	(2 363)	(1 548)	(815)
Основные средства	(3 837)	(1 374)	(2 463)
Средства клиентов	0	1 065	(1 065)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(241)	(241)	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5 864)	(5 864)	0
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(12 305)	(7 962)	(4 343)
Общая сумма отложенного налогового актива	(2 461)	(1 593)	(868)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(360)	360
Кредиты и дебиторская задолженность	8 344	(15 440)	23 784
Прочие активы	0	(2 618)	2 618
Средства клиентов	757	757	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	(23)	23
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	9 101	(17 684)	26 785

Общая сумма отложенного налогового обязательства	1 820	(3 537)	5 357
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	(4 489)	4 489

Банк имеет отложенные расходы, которые могут быть зачтены в счет будущих налогооблагаемых доходов. Указанные налоговые убытки не были отражены в данной финансовой отчетности как отложенные налоговые активы вследствие неопределенности в отношении вероятности их будущего использования.

29. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью и изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, а также операционные риски. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

29.1 Кредитный риск.

На всех этапах механизмом управления кредитным риском в Банке служит:

- установление лимитов на максимальную величину обязательств должника перед Банком в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и полномочиями должностных лиц, Кредитного комитета и Правления Банка;
- создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на основе классификации должника в определенную группу риска.

На предварительном этапе Банком осуществляется анализ кредитоспособности потенциального заемщика в соответствии с разработанными и утвержденными Методиками оценки финансового состояния кредитных организаций, юридических и физических лиц. На основании проведенного анализа и в соответствии с утвержденными полномочиями должностные лица, Кредитный комитет и Правление Банка санкционируют операции, несущие кредитный риск.

Банком закреплён принцип четкого соблюдения процедур согласования и визирования при осуществлении операций, несущих кредитный риск, а также особый порядок оценки и контроля кредитного риска по связанному кредитованию в соответствии с Письмом Банка России «О связанном кредитовании» от 05.05.2003г. № 68-Т и внутренними документами Банка.

Данные о максимальной концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) представлены в таблице (10 наиболее крупных):

Заемщик (группа связанных заемщиков)	Величина кредитного риска					Отношение величины кредитного риска к капиталу Банка
	по балансовым активам	в том числе		по условным обязательствам кредитного характера	Итого	
		сумма требований	Коэф. риска в соотв. с п. 2.3 Инструкции 110-И			
1. ЗАО «Краснодарский нефтеперерабатывающий завод-Краснодарэконфть»	0	0	100%	566 221	566 221	24,10%
2. ВТБ	545 486	545 486	100%	0	545 486	23,22%
3. МОССТРОЙЭКОНОМБАНК	462 204	462 204	100%	0	462 204	19,67%

4. ООО «Петрокоми»	185 348	185 348	100%	216 376	401 724	17,10%
5. ООО «ТК «ТрансОйл»	236 526	236 526	100%	123 644	360 170	15,33%
7. Семенихин Игорь Анатольевич	295 945	295 945	100%	0	295 945	12,60%
8. ООО «Каштановая роща»	269 328	269 328	100%	0	269 328	11,46%
9. ООО КБ «Монолит»	256 809	318 488	81%	0	256 809	10,93%
10. АЛЬФА-БАНК	64 151	64 151	100%	0	64 151	2,73%

29.2 Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Текущий учет и контроль за рыночным риском осуществляется ответственным подразделением Банка в рамках соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России для кредитных организаций.

Кредитный комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

29.3 Географический риск.

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности большинство указанных категорий относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Доля средств в иностранной валюте размещена и привлечена на территории государств, входящих в состав ОЭСР, а также на территории прочих стран, позиция по которым незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

Данные географического анализа по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 323 163	1 020 877	0	2 344 040
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	107 766	0	0	107 766
Средства в других банках	2 979 173	0	0	2 979 173
Кредиты и дебиторская задолженность	3 963 509	3 507	0	3 967 016
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	266	0	0	266
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	101 096	0	0	101 096
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	68 808	0	0	68 808
Основные средства	64 603	0	0	64 603
Нематериальные активы	0	0	0	0
Налоговый актив	78	0	0	78
Прочие активы	14 697	0	933	15 630
Итого активов	8 623 159	1 024 384	933	9 648 476
Обязательства				
Средства клиентов	5 509 080	27 674	308 835	5 845 589

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	241	0	0	241
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 451 599	0	0	1 451 599
Прочие заемные средства	0	0	0	0
Прочие обязательства	1 715	5	14	1 734
Налоговое обязательство	1 297	0	0	1 297
Итого обязательств	6 963 932	27 679	308 849	7 300 460
Чистая балансовая позиция	1 659 227	996 705	(307 916)	2 348 016

Данные географического анализа по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	337 173	2 440 899	0	2 778 072
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	43 936	0	0	43 936
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	200 403	0	0	200 403
Средства в других банках	3 239 159	0	0	3 239 159
Кредиты и дебиторская задолженность	1 355 692	3 836	0	1 359 528
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 249	0	0	3 249
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	101 242	0	0	101 242
Основные средства	62 656	0	0	62 656
Нематериальные активы	0	0	0	0
Налоговый актив	0	0	0	0
Прочие активы	3 878	971	0	4 849
Итого активов	5 347 388	2 445 706	0	7 793 094
Обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	4 915 101	27 981	374 940	5 318 022
Выпущенные долговые ценные бумаги	288 619	0	0	288 619
Прочие заемные средства	177	0	0	177
Прочие обязательства	10 226	13	0	10 239
Налоговое обязательство	4 488	0	0	4 488
Итого обязательств	5 218 611	27 994	374 940	5 621 545
Чистая балансовая позиция	128 777	2 417 712	(374 940)	2 171 549

Большинство активов и обязательств сконцентрировано на территории Российской Федерации.

29.4 Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2011 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгоценные металлы	Итого
Монетарные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 254 755	984 875	102 797	1 613	2 344 040
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	107 766	0	0	0	107 766
Средства в других банках	1 651 195	1 164 684	163 294	0	2 979 173
Кредиты и дебиторская задолженность	2 895 070	954 223	110 921	6 802	3 967 016
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	266	0	0	0	266
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	101 096	0	0	0	101 096
Прочие активы	15 629	1	0		15 630
Итого монетарных активов	6 025 777	3 103 783	377 012	8 415	9 514 987
Монетарные обязательства					
Средства клиентов	3 347 699	2 129 666	0	368 224	5 845 589
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	241	0	0	0	241
Выпущенные долговые ценные бумаги	374 183	1 077 416	0	0	1 451 599
Прочие обязательства	1 715	5	14		1 734
Итого монетарных обязательств	3 723 838	3 207 087	14	368 224	7 299 163
Чистая балансовая позиция	2 301 939	(103 304)	376 998	(359 809)	2 215 824
Обязательства кредитного характера	1 154 718	404 933	0	0	1 559 651

По состоянию на 31.12.2010 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Монетарные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	263 234	2 170 689	344 149	2 778 072
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	43 936	0	0	43 936
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	200 403	0	0	200 403
Средства в других банках	3 066 932	151 949	20 278	3 239 159
Кредиты и дебиторская задолженность	543 282	733 937	82 309	1 359 528
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 249	0	0	3 249
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	101 242	0	0	101 242
Прочие активы	4 810	39	0	4 849
Итого монетарных активов	4 227 088	3 056 614	446 736	7 730 438
Монетарные обязательства				
Средства клиентов	2 271 725	2 613 948	432 349	5 318 022
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	288 619	0	288 619
Прочие заемные средства	46	0	131	177
Прочие обязательства	10 226	0	13	10 239
Итого монетарных обязательств	2 281 997	2 902 567	432 493	5 617 057
Чистая балансовая позиция	1 945 091	154 047	14 243	2 113 381
Обязательства кредитного характера	551 774	78 758	0	630 532

В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать

негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(5 165)	(5 165)	7 702	7 702
Ослабление доллара США на 5%	5 165	5 165	(7 702)	(7 702)
Укрепление евро на 5%	18 850	18 850	712	712
Ослабление евро на 5%	(18 850)	(18 850)	(712)	(712)
Укрепление прочих валют на 5%	(17 990)	(17 990)	0	0
Ослабление прочих валют на 5%	17 990	17 990	0	0

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП.

Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 0,0082% от капитала (длинная позиция),
- в евро – 0,1366% от капитала (длинная позиция),
- в швейцарских франках – 0,0549% от капитала (длинная позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 0,1997% от капитала (короткая позиция).

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

29.5 Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

В целях управления риском ликвидности Управление по контролю и оценки рисков еженедельно составляет отчет о состоянии текущей ликвидности и финансовом состоянии, где сопоставляются фактические и плановые значения коэффициентов. В зависимости от значений обязательных нормативов ликвидности и/или коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, в том числе без нарушения

их предельных значений, на этапе последующего контроля подразделениями Банка разрабатывается и реализуется план мероприятий по ее восстановлению.

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется руководителями подразделений Банка, непосредственно задействованных в управлении ликвидностью.

Служба внутреннего контроля регулярно осуществляет проверку соблюдения установленных процедур по управлению ликвидностью и информирует Правление Банка о выявленных в деятельности подразделений Банка нарушениях, а также предлагает меры, направленные на устранение таких нарушений.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующие относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых установленные на дату составления отчетности составляют соответственно min 15%, min 50%, max 120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

По состоянию на 01.01.2012 г. значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	2011	2010
Норматив мгновенной ликвидности	49,1	67,08
Норматив текущей ликвидности	72,7	90,53
Норматив долгосрочной ликвидности	42,4	21,61

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

	До востребова ния и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	4 762 390	110 689	945 473	27 037	5 845 589
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	241	0	0	241
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 169	400 907	645 428	355 095	1 451 599
Прочие обязательства	4 631	0	0	0	4 631
Налоговое обязательство					
Итого обязательств	4 817 190	511 837	1 590 901	382 132	7 302 060

На предыдущую отчетную дату:

	До востребован ия и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Итого
Средства клиентов	4 427 455	542 290	262 276	84 936	5 316 957
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	288 641	288 641
Прочие заемные средства	177	0	0	0	177
Прочие обязательства	12 519	0	0	0	12 519
Итого обязательств	4 440 151	542 290	262 276	373 577	5 618 294

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребова ния и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопределе нным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 344 040	0	0	0	0	2 344 040
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	107 766	0	0	0	0	107 766
Средства в других банках	863 225	1 314 761	801 187	0	0	2 979 173
Кредиты и дебиторская задолженность	299 515	1 003 466	1 414 000	1 244 648	5 387	3 967 016
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	266	0	0	0	0	266
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	101 096	0	101 096
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	68 808	68 808
Основные средства	0	0	0	0	64 603	64 603
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
Налоговый актив	78	0	0	0	0	78
Прочие активы	15 630	0	0	0	0	15 630
Итого активов	3 630 520	2 318 227	2 215 187	1 345 744	138 798	9 648 476
Обязательства						
Средства клиентов	4 762 390	110 689	945 473	27 037	0	5 845 589
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	241	0	0	0	241
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 169	400 907	645 428	355 095	0	1 451 599
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1 734	0	0	0	0	1 734
Налоговое обязательство	1 297	0	0	0	0	1 297
Итого обязательств	4 815 590	511 837	1 590 901	382 132	0	7 300 460
Чистый разрыв ликвидности	(1 185 070)	1 806 390	624 286	963 612	138 798	2 348 016
Совокупный разрыв ликвидности	(1 185 070)	621 320	1 245 606	2 209 218	2 348 016	

На предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 778 072	0	0	0	0	2 778 072
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	43 936	0	0	0	0	43 936

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	200 403	200 403
Средства в других банках	1 080 491	607 815	1 550 853	0	0	3 239 159
Кредиты и дебиторская задолженность	2 339	304 135	460 843	587 904	4 307	1 359 528
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 249	0	0	0	0	3 249
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	101 242	0	0	0	101 242
Основные средства	0	0	0	0	62 656	62 656
Прочие активы	4 849	0	0	0	0	4 849
Итого активов	3 912 936	1 013 192	2 011 696	587 904	267 366	7 793 094
Обязательства						
Средства клиентов	4 427 504	543 093	262 489	84 936	0	5 318 022
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	288 619	0	288 619
Прочие заемные средства	177	0	0	0	0	177
Прочие обязательства	10 239	0	0	0	0	10 239
Налоговое обязательство	4 488	0	0	0	0	4 488
Итого обязательств	4 442 408	543 093	262 489	373 555	0	5 621 545
Чистый разрыв ликвидности	(529 472)	470 099	1 749 207	214 349	267 366	2 171 549
Совокупный разрыв ликвидности	(529 472)	(59 373)	1 689 834	1 904 183	2 171 549	x

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

Привлечение денежных средств физических лиц на текущие счета и вклады до востребования является имиджеобразующим фактором, при этом опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

29.6 Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на 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.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Средняя периодичность пересмотра процентных ставок в течение отчетного периода составила:

	2011	2010
По размещенным средствам	1 раз в год	1 раз в год
По привлеченным средствам	1 раз в год	1 раз в год

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

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Рубли		Доллары США		Евро		Прочие валюты и драгоценные металлы		Итого	
	%	сумма	%	сумма	%	сумма	%	сумма	%	сумма
Активы										
Средства в других банках	8,35%	1 651 650	4,29%	1 164 497	4,39%	163 026	0,00%	0	6,54%	2 979 173
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе	14,90%	2 894 952	11,91%	954 223	12,41%	110 921	16,01%	6 802	14,11%	3 966 898
- юридических лиц	16,13%	1 645 770	13,98%	118 431	12,73%	82 864	0,00%	0	15,84%	1 847 065
- частных лиц	13,28%	1 249 182	11,62%	835 792	11,48%	28 057	16,01%	6 802	12,61%	2 119 833
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9,25%	101 096	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	9,25%	101 096
Итого активов	12,45%	4 647 698	7,72%	2 118 720	7,64%	273 947	16,01%	6 802	10,84%	7 047 167
Обязательства										
Средства клиентов, в том числе	7,16%	852 568	3,00%	120 852	0,00%	0	8,50%	109 779	6,83%	1 083 199
- частных лиц	7,16%	852 568	3,00%	120 852	0,00%	0	8,50%	109 779	6,83%	1 083 199
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,88%	374 183	1,21%	1 077 416	0,00%	0	0,00%	0	1,39%	1 451 599
Итого обязательств	5,55%	1 226 751	1,39%	1 198 268	0,00%	0	8,50%	109 779	3,71%	2 534 798
Чистая балансовая позиция	6,90%	3 420 947	6,33%	920 452	7,64%	273 947	7,51%	(102 977)	7,13%	4 512 369

По состоянию за 31 декабря 2010 года.

	Рубли		Доллары США		Евро		Итого	
	%	сумма	%	сумма	%	сумма	%	сумма
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,90	200 403	-	0	-	0	6,90	200 403
Средства в других банках	6,22	3 066 932	4,45	151 949	5,57	20 278	6,13	3 239 159
Кредиты и дебиторская задолженность	16,66	543 282	15,56	733 937	15,00	82 309	15,96	1 359 528
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0,00	3 249	-	0	-	0	0,00	3 249
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9,25	101 242	-	0	-	0	9,25	101 242
Итого активов	7,78	3 915 108	13,66	885 886	13,14	102 587	8,95	4 903 581
Обязательства								
Средства клиентов	1,93	2 271 725	0,29	2 613 948	3,12	432 349	1,22	5 318 022
Выпущенные долговые	-	0	1,00	288 619	-	0	1,00	288 619

ценные бумаги								
Прочие заемные средства	0,00	46	-	0	0,00	131	0,00	177
Итого обязательств	1,93	2 271 725	0,36	2 902 567	3,12	432 349	1,21	5 606 641
Чистая балансовая позиция	5,85		13,30		10,01		7,74	

Анализ данных о суммах и средних процентных ставках по привлеченным и размещенным средствам позволил рассчитать среднюю процентную маржу по видам валют и общую среднюю маржу, которая составила 7,13% (2010г: 7,74%).

В таблице ниже приведен общий анализ чувствительности Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе видов валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными:

	Изменение ставок, базисные пункты	2011		2010	
		Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб.	Чувствительность капитала, тыс. руб.	Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб.	Чувствительность капитала, тыс. руб.
Рубли	100	19 528	19 504	117	117
Доллары США	50	3 188	3 188	(10 712)	(10 712)
Евро	50	881	881	(1 493)	(1 493)
Рубли	(100)	(19 528)	(19 528)	(117)	(117)
Доллары США	(50)	(3 188)	(3 188)	10 712	10 712
Евро	(50)	(881)	(881)	1 493	1 493

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка осуществляется на регулярной основе.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Учитывая изложенное, изменение процентных ставок существенно не отразится на финансовом результате за отчетный период. Данные выводы справедливы и в отношении предыдущего отчетного периода.

29.7 Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов, размещенных за счет прочих заемных средств. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует амортизируемой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

29.8 Концентрация прочих рисков

У Банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию за 31 декабря 2011 г. и 31 декабря 2010 года.

29.9 Операционный риск

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

Банк управляет операционным риском в целях минимизации ущерба, наносимого Банку его сотрудниками при превышении ими своих полномочий или несоблюдения ими установленных процедур проведения операций, а также нарушения правил и этических норм.

Управление операционными рисками осуществляется путем:

- подбора персонала с учетом квалификационных критериев (образование, стаж) и личностных характеристик сотрудников применительно к содержанию работы и объему ответственности;
- разработки подробных должностных инструкций сотрудников структурных подразделений и филиалов Банка;
- создания правил и положений, регламентирующих порядок совершения банковских операций, предоставляемых Банком услуг, тарифов;

Последующий контроль проводится СВК. По результатам проверок составляются отчеты (акты, справки), даются рекомендации.

На стадии последующего контроля СВК проверяет корректность оформления работниками первичной документации и ее соответствия утвержденным правилам; проводят процедуру сверки, согласования и визирования; проверяют адекватность отражения операций в учете и отчетности.

По результатам проверок составляются отчеты (акты, сверки).

29.10 Правовой риск

С целью управления правовым риском в структуре Банка действует Юридическое Управление, сотрудники которого определяют соответствие действующему федеральному законодательству совершаемых операций и сделок, оценивают правовое положение Банка в результате принимаемых обязательств с учетом возможных изменений действующего законодательства.

Управление правовым риском в рамках системы внутреннего контроля включает в себя:

- проверку соблюдения юридической правомерности совершаемых сделок и операций;
- согласование с юридической службой договоров до их подписания;
- использование стандартных форм договоров;
- экспертизу новых нормативных актов.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления Банком.

30. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;

- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка норматива достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	2011	2010
Чистые активы в соответствии с РПБУ	2 347 905	2 154 121
Прочее	(1 772)	(897)
Итого нормативный капитал	2 346 133	2 153 224

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	1 174 033	1 174 033
Нераспределенная прибыль	1 173 777	1 000 963
Итого источников капитала 1-го уровня	2 347 810	2 174 996
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	206	(3 447)
Итого составляющих капитала 2-го уровня	206	(3 447)
Итого капитал 2-го уровня	206	(3 447)
Итого капитала	2 348 016	2 171 549
Активы, взвешенные по уровню риска		
Кредитный риск	7 713 363	4 598 180
Рыночный риск	0	473 532
Итого активов, взвешенных с учетом риска	7 713 363	5 071 712
Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)	30,4%	42,9%
Коэффициент достаточности капитала (капитал к активам, взвешенным с учетом риска)	30,4%	42,8%

В течение 2011 и 2010 годов Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные национальным законодательством.

31. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других

странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк с 02 декабря 2004 года включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком-физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на 01 января 2012 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20 %. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2011	2010
Менее 1 года	35 703	34 867
От 1 до 5 лет	142 813	2 579
После 5 лет	0	2 356
Итого обязательств по операционной аренде	178 516	39 802

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	199 402	144 844
Гарантии выданные	1 360 249	485 688
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательств кредитного характера	1 559 651	630 532

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

Общая сумма задолженности по гарантиям, 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.

Анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера представлен в Примечании 20.

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка. По состоянию на отчетную и предыдущую отчетную даты Банк не принимал активы на хранение.

Заложенные активы. По состоянию на отчетную и предыдущую отчетную даты Банк не имеет активов, выступающих в качестве обеспечения.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

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

Долевые ценные бумаги, входящие в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости, рассчитанной на основе котируемых рыночных цен.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдении рыночных данных. Оценочная справедливая стоимость долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи не обращающихся на фондовых рынках, представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по рыночным ставкам, информация о которых публикуется в специализированном издании «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте www.cbr.ru.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2011	2010
Средства в других банках	2,83% - 13,1%	0,3% - 10,3%
Кредиты юридических лиц	7,08% - 19,64%	5,15% - 19,6%
Кредиты физических лиц	10,34% - 30,06%	12,77% - 33,31%

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости (Примечание 9). Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заёмных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчёте дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента:

По мнению Банка, справедливая стоимость депозитов, вкладов и долговых обязательств, привлеченных по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости (Примечания 15, 17).

	2011	2010
Срочные средства клиентов - физических лиц	0,5% - 9%	3,04% - 13%
Выпущенные долговые ценные бумаги	1% - 9%	0,99%

33. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчётности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 (IAS) «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.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам (участникам) Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчётов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	Всего		Участники	Ключевой управленческий персонал Банка	члены Совета директоров	Прочие связанные лица
	Сумма	Доля в статье отчета о финансовом положении и ОПУ				
Кредиты и дебиторская задолженность	58 168	1%	0	0	39 568	18 600
Процентные доходы	8 354	1%	0	0	6 017	2 337
Процентные расходы	(7 191)	8%	(626)	(1 250)	(5 315)	0
Комиссионные доходы	221	менее 1%	221	0	0	0
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	(10 629)	14%	0	0	(4 889)	(5 740)
Вознаграждения, выплаченные ключевому управленческому персоналу	58 073	-	0	25 457	32 616	0

За предыдущую отчетную дату:

	2010 сумма
Комиссионные доходы	179
Данные о сумме выплаченного вознаграждения членам Совета директоров	10 000

34. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

В соответствии с решением общего собрания акционеров прибыль отчетного года не подлежала распределению. Дивиденды не выплачивались.

Председатель Правления

(Артемьев Э.Ю.)

Главный бухгалтер

(Трещалина Т.К.)

Утвержден Советом директоров Банка « 25 » июня 2012 г.



