

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

1. Основные направления деятельности

Открытое акционерное общество «БайкалИнвестБанк», или ОАО «БайкалИнвестБанк» в кратком наименовании, (далее – «Банк») сформирован как паевой банк «Ангарский» 5 декабря 1990 года. В 1997 году Банк поменял организационно-правовую форму и был преобразован в закрытое акционерное общество. В 2003 году Банк изменил организационно-правовую форму и наименование на Акционерный коммерческий банк «БайкалОНЭКСИМ Банк» (открытое акционерное общество), а затем на Коммерческий Банк «БайкалРОСБАНК» (открытое акционерное общество). 12 июля 2007 года Банк был переименован в Открытое акционерное общество «БайкалИнвестБанк».

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» на основании лицензий, выданных Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, на осуществление дилерской деятельности, брокерской деятельности, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами.

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

Банк не имеет филиалов. Юридический адрес Банка: 664007, г. Иркутск, ул. Октябрьской революции, дом 5.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации: кредитование юридических и физических лиц, привлечение средств в депозиты, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, операции с драгоценными металлами, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов.

Количество сотрудников за 31 декабря 2011 года составило 204 человек (за 31 декабря 2010 года – 209).

Основными акционерами Банка за 31 декабря являлись:

	Доля в уставном капитале	
	2011	2010
ООО «Альтеир»	19,9000%	19,9000%
ООО «ПаритетИнвест»	19,7346%	19,7346%
ООО «Дивити-Инвест»	19,7332%	0,0000%
АКБ «Инвестбанк» (ОАО)	0,0000%	19,7332%
ООО «СтройМегаРесурс»	19,7310%	19,7310%
ООО «Элит-девелопмент»	6,8130%	6,8130%
ЗАО «Иркутскнефтепродукт»	6,1936%	6,1936%
Прочие	7,8946%	7,8946%

	100,00%	100,00%
2.Экономическая среда, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность.		

Банк осуществляет свои операции преимущественно на территории Российской Федерации. В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики во многом будет зависеть от эффективности этих реформ, а также от эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2011 году российский финансовый рынок развивался при улучшении условий внешней торговли, сохранении позитивных тенденций в реальном секторе российской экономики. Согласно данным Росстата ВВП России в 2011 году вырос на 4,3% по сравнению с 2010 годом. По темпам роста ВВП Россия вышла на третье место в мире.

В то же время внутренний финансовый рынок испытывал воздействие внешних шоков, обусловленных обострением долговых проблем правительств ряда стран, а также колебаниями конъюнктуры зарубежных товарных и финансовых рынков.

Развитие банковской системы страны в 2011 году характеризовалось сохранением значительных объемов ликвидных средств, увеличением темпов роста основных финансовых показателей, хотя докризисный уровень роста достигнут не был. Прирост активов банковского сектора в 2011 году составил 23,1% (против 14,9% в 2010 году), объем предоставленных кредитов увеличился на 28,2% (12,6% в 2010 году), собственные средства (капитал) выросли на 10,8% (2,2% в 2010г.).

Несмотря на наличие ряда признаков улучшения ситуации, существует неопределенность в отношении дальнейшего экономического роста, остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию, учитывая влияние достаточно многих факторов для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

3. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

Применяемая учетная 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 учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" – "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 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к (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 оказали существенного влияния 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 учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало существенного влияния 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 определенных 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 оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок 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 учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала существенного влияния 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 неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевого инструментах. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Поправка привела к изменению объема раскрываемой информации по кредитам и дебиторской задолженности;
- поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка 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 оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" 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. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам, и усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности. Данные изменения не окажут существенно влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт 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). Данные изменения не окажут существенно влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. В

настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" окончательно выпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Основным отличием нового Стандарта является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт 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. Данные изменения не окажут существенно влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" 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. Стандарт 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. Данные изменения не окажут существенно влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" 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 данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" 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. Стандарт 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" – "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 данный стандарт повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" – "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 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Данные изменения не окажут существенно влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО 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 не окажут существенно влияния на финансовую отчетность Банка.

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. Данные изменения не окажут существенно влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Ниже представлено сравнение собственного капитала и чистой прибыли, рассчитанных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и МСФО:

	2011		2010	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
По российским нормам	603 784	110 071	512 705	103 125
Влияние инфляции на неденежные статьи отчета о финансовом положении	(15)	0	(459)	0

Применение МСФО №39	10 198	7 362	2 836	(5 887)
Дополнительные начисленные проценты, нетто	2 692	(1 669)	4 524	3 324
Дополнительные резервы на возможные потери	16 989	(5 176)	22 002	41 344
Применение норм амортизации согласно МСФО	(1 112)	(1 112)	(572)	(572)
Реклассификация расходов на налоги	(1 600)	(776)	(824)	(7 911)
Прочее	(30 359)	(21 874)	(26 461)	(22 417)
По МСФО	600 577	86 826	513 751	111 006

4. Принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. К денежным средствам и эквивалентам относятся межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования».

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Средства в банках

В составе средств в других банках отражаются все межбанковские размещения, включая срочные депозиты в Банке России, за исключением размещений «овернайт» и «до востребования», а также иные требования к кредитным организациям, которым присущ кредитный риск.

Первоначальное признание указанных средств осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Последующая оценка осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Величина средств в банках в необходимых случаях корректируется (уменьшается) на обесценение или безнадежную задолженность посредством счета резерва под обесценение.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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 данным активам отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

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.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») 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 отчете о финансовом положении как «Активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства 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») 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 отчете о финансовом положении.

Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в 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».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней

продажи аналогичных долевым ценных бумаг 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. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки.

Инвестиции в долевыми инструментами, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчете о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупных доходах.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о совокупных доходах в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии — по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента 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 объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем

незначительной (т.е. существенной) по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент может быть включен в данную категорию.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Активы, переданные в обеспечение с правом продажи

Активы, переданные в обеспечение с правом продажи, — это финансовые активы, переданные в обеспечение обязательств, которые по предусмотренным договором условиям могут быть проданы или перезаложены получившей их стороной. К таким активам относятся активы, переданные по сделкам «репо», в отношении которых получившая активы сторона не ограничена в праве их продажи.

Если передающая сторона предоставляет неденежный залог (например, долговых и долевого инструментов) приобретающей стороне, порядок учета залога передающей и приобретающей сторонами зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушила ли передающая сторона свои обязательства. Передавшая актив организация и организация-получатель должны отражать такой залог в учете следующим образом:

1. Если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, передавшая актив сторона должна переклассифицировать этот актив в своем отчете о финансовом положении (например, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам «репо») отдельно от других активов.
2. Если организация-получатель продает предоставленное ей залоговое обеспечение, она должна признать поступления от его продажи и оцениваемое по справедливой стоимости обязательство в отношении своего обязательства вернуть залог.
3. Если передавшая актив сторона не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, она должна прекратить признание этого залога, а получившая актив сторона должна признать залог в качестве своего актива, первоначально оцениваемого по справедливой стоимости, или, если она уже продала залог, прекратить признание своего обязательства по его возвращению.
4. За исключением ситуации, оговоренной в п.3. данного принципа, преобладающая сторона должна продолжать учитывать залог как свой актив, а приобретающая сторона не должна признавать залог как актив.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, неотирающиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым Банк 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). 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.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность, по которым не установлен фиксированный срок погашения, дисконтируются с использованием периодов, в течение которых Банк рассчитывает взыскать средства по финансовому инструменту.

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

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Соответствующие резервы формируются на основании убытков прошлых лет и/или оценок ответственных лиц относительно размера убытков, которые, вероятнее всего, будут отражены по активам каждой категории кредитного риска с учетом возможности погашения

задолженности и кредитной истории заемщика.

Изменения резервов отражаются в отчете о совокупных доходах.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупных доходах по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупных доходах по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля».

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, средства в банках, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Основные средства

Основные средства — это материальные активы, которые:

- используются Банком для оказания услуг, для сдачи в аренду другим компаниям, или для административных целей; и которые
- предполагается использовать в течение более чем одного периода. Основное средство отражается в учете как компонент внеоборотных активов, если существует вероятность, что оно принесет Банку экономические выгоды и его стоимость может быть достоверно измерена.

Основные средства отражаются в учете по первоначальной стоимости (для основных средств, приобретенных до 1 января 2003 года, отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года), т.е. по фактическим затратам, непосредственно связанным с приведением актива в рабочее состояние в соответствии с предполагаемой целью его использования. Если оплата объекта происходит с отсрочкой платежа, то такой платеж входит в состав стоимости объекта по дисконтированной стоимости.

В последующем, основные средства учитываются по справедливой стоимости за вычетом последующей накопленной амортизации и убытка от снижения стоимости. Переоценки должны производиться с достаточной регулярностью (во избежание существенного отличия балансовой стоимости от той, которая определяется при использовании справедливой стоимости на отчетную дату) и относиться ко всей группе основных средств. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Увеличение стоимости основных средств от переоценки относится непосредственно на капитал – статью «Фонд переоценки основных средств». Однако это увеличение подлежит признанию в

прибыли или убытке в той степени, в которой оно реверсирует убыток от переоценки по тому же активу, ранее признанный в прибыли или убытке.

В случае уменьшения стоимости переоцененного основного средства, сумма уменьшения в пределах прошлых дооценок относится на уменьшение капитала — статью «Фонд переоценки основных средств», а сумма сверх прошлых переоценок — на расходы периода (т.е. на отчет о совокупных доходах).

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, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их совершения в составе прочих административных и операционных расходов. Однако если капиталовложения отвечают критериям признания в качестве актива (экономические выгоды + надежная оценка), они могут быть капитализированы.

Амортизация

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями руководства Банка. Амортизация актива прекращается с прекращением его признания.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизируемая стоимость актива в обязательном порядке на систематической основе распределяется на его срок полезной службы. При этом *срок полезной службы* актива подлежит пересматривается в конце каждого финансового года.

Для систематического распределения амортизируемой стоимости актива могут использоваться различные методы, в частности — метод равномерного начисления или метод уменьшаемого остатка.

Исходя из сложившейся схемы потребления будущих экономических выгод, Банк последовательно из периода в период применяет метод равномерного начисления в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет	Норма амортизации
Здания и сооружения	30	3,3 %
Электронно-вычислительная, банковская и оргтехника, средства связи, за исключением мобильных телефонов	4	25,0 %
Мобильные телефоны	2	50,0 %
Автомобили, мебель, включая шкафы металлические, бытовая техника, охранно-пожарная сигнализация, системы видеонаблюдения	5	20,0 %
Сейфы, металлические перегородки, кассовые кабины, бронеэлементы	10	10,0 %
Прочее	5	20,0 %

Применяемый к активу метод начисления амортизации пересматривается в конце каждого финансового года, и, если обнаруживается значительное изменение в ожидаемой схеме потребления Банком будущих экономических выгод, данный метод подлежит корректировке. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизационные начисления за каждый период, как правило, признаются в прибыли или убытках.

Улучшения арендованной собственности амортизируются в течение срока использования соответствующих арендованных основных средств.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля, или здание, или часть здания, или и то, и другое) — это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора (по договору финансовой аренды) с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для:

- использования для оказания услуг, административных целей; или
- продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначальное признание в учете инвестиционной недвижимости осуществляется по стоимости приобретения, т.е. справедливой стоимости вознаграждения, переданного за собственность, с учетом затрат, связанных с приобретением. В последующем инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

В случае, когда часть объекта используется для получения арендной платы или прироста стоимости капитала, а другая часть — для оказания услуг, либо для административных целей, объект признается инвестиционной недвижимостью только если лишь незначительная часть этого объекта предназначена для производственных либо административных целей.

Инвестиционная недвижимость может быть признана в качестве актива только в том случае, когда:

- существует вероятность притока в Банк будущих экономических выгод, связанных с данной инвестиционной недвижимостью;
- и
- стоимость данной инвестиционной недвижимости поддается достоверной оценке.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в качестве арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды относится на расходы с использованием метода равномерного списания в течение всего срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Когда Банк выступает в качестве арендодателя, доход от операционной аренды признается в составе доходов на равномерной основе на протяжении срока аренды.

Нематериальные активы

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

Актив является нематериальным, если:

- его можно отделить от компании и продать, передать, получить на него лицензию, сдать в аренду или обменять, либо отдельно, либо вместе со связанным с ним договором, активом или обязательством; или
- он возникает из договорных или других юридических прав, независимо от того, можно ли его отделить от компании или от других прав и обязательств и передать другой компании.

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

Стоимость приобретения нематериальных активов 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 имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. 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 совокупных доходах 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.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

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

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при «коротких» продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупных доходах в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

Пенсионные и прочие социальные обязательства

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Банк не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной системы Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя в процентном отношении к фонду оплаты труда. Такие расходы отражаются в периоде их несения. Кроме того, Банк не имеет каких-либо обязательств послепенсионного обеспечения или компенсационных выплат сотрудникам, требующих отражения в отчете о финансовом положении.

Уставный капитал

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал Банка над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала

на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному погашению и дивиденды по которым объявляются по решению собрания, отражаются как собственные средства. Привилегированные акции, подлежащие обязательному погашению, классифицируются как обязательства.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

Потенциальные активы и оценочные обязательства

Оценочные обязательства отражаются в тех случаях, когда в настоящее время у Банка имеется обязательство (юридическое или косвенное), возникшее в результате события прошлых периодов, и существует вероятность того, что для урегулирования этого обязательства потребуются использование ресурсов, связанных с экономическими выгодами, причем сумма обязательства поддается достоверному расчету.

Потенциальные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам — клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка.

Взаимозачеты

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки.

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 начисления в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, отражаются в отчете о совокупных доходах по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Нереализованные доходы и расходы Банка в виде переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов и активов и обязательств в российских рублях с фиксацией валютного эквивалента отражаются в отчете о совокупных доходах по методу начисления по установленным Банком России официальному курсу иностранной валюты к рублю или текущей цене на драгоценные металлы, действующими на отчетную дату.

Переоценка иностранной валюты и драгоценных металлов

Операции в иностранных валютах (драгоценных металлах) отражаются по официальному курсу (учетной цене) Банка России, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах и драгметаллах денежные активы и обязательства пересчитываются в рубли по официальным курсам (учетным ценам), установленным Банком России, на отчетную дату.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте и драгметаллам, включается в отчет о совокупных доходах исходя из официального курса (учетной цены) 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 и драгметаллов.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

Разница между договорными обменными курсами для определенных сделок и официальным курсом Банка России на даты таких сделок включается в состав прибыли за вычетом убытков от соответствующих операций.

За 31 декабря 2011 года официальный курс ЦБ РФ составлял 32,1961 руб. за 1 доллар США, 41,6714 руб. за 1 евро; учетная цена ЦБ РФ составила 1 629,81 руб. за 1 грамм золота. (За 31 декабря 2010 года: 30,4769 руб. за 1 доллар США, 40,3331 руб. за 1 евро; 1 383,06 руб. за 1 грамм золота).

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, срочные контракты с драг. металлами, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении 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. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью отчета о финансовом положении «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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами в зависимости от типа сделки.

Налоги

В финансовой отчетности расходы по налогообложению отражаются в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчет 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 отчета о финансовом положении.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

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.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имела место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, пересчитываются в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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 финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет 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.

Переклассификации

В целях представления более полной и уместной информации в данных за 2010 год были проведены отдельные реклассификации для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года:

- заемные средства, предоставленные другим кредитным организациям в размере 2 130 тысяч рублей, выделены из категории 'Денежные средства и их эквиваленты' в статью 'Средства в других банках'. Соответствующие изменения внесены в отчет о финансовом положении, отчет о движении денежных средств и примечания.
- пересчитаны и дополнены сведения за 31 декабря 2010 года, раскрываемые в примечаниях "Кредиты клиентам и дебиторская задолженность", "Налог на прибыль".

5. Денежные средства и их эквиваленты

Состав денежных средств и их эквивалентов за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года характеризуется следующими данными:

	2011	2010
Наличные средства	68 189	77 960
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	35 185	222 843
Остатки на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в кредитных организациях	654 138	703 934
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	42 994	128 992
Резерв под обесценение средств	-	(238)
Итого денежные средства и их эквиваленты	800 506	1 133 491

Остатки на счетах в ЦБ РФ включают в себя средства, размещенные в ЦБ РФ для проведения текущих расчетов и других операций.

Ниже представлен анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках по кредитному качеству на 31 декабря 2011 года и 2010 года:

	2011	2010
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в 20 крупнейших российских банках	199 365	109 806
- в других российских банках	1 990	2 224
- в банках стран ОЭСР	452 783	591 904
Резерв под обесценение средств	-	(238)
Итого остатки на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в других банках	654 138	703 696

По состоянию за 31 декабря 2011 года 99,7% средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях сосредоточены в банках стран ОЭСР (VTB Bank (Deutschland) AG), Германия, 69,2%) и в 20 крупнейших банках России (30,5%). По состоянию за 31 декабря 2010 года - 84,1% средств на счетах в банке Германии и 15,6% средств на корсчетах в 20 крупнейших банках России.

6. Обязательные резервы

	2011	2010
Обязательные резервы на счетах в Банке России	38 308	18 276

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв). Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. За 31 декабря 2011 года сумма обязательного резерва равнялась 38 308 тыс. руб. (За 31 декабря 2010 года: 18 276 тыс. руб.).

7. Средства в других банках

Кредитные требования к кредитным организациям состояли из следующих компонентов:

	2011	2010
Кредиты и депозиты в других банках	152 704	127 573
Резерв по обесценению средств в других банках	-	(9)
Итого кредитные требования к другим банкам	152 704	127 564

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря:

	2011	2010
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в 20 крупнейших российских банках	145 583	915
- в других российских банках	7 121	126 659
Резерв под обесценение средств	-	(9)
Итого средства в других банках	152 704	127 564

Средства в других банках не имеют обеспечения. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является финансовое состояние банка-контрагента, степень исполнения обязательств перед банками и клиентами, оценка кредитной истории.

По состоянию за 31 декабря 2011 года остаток средств Банка на счетах крупнейшего контрагента в составе средств в других банках составил 143 015 тыс.руб. (2010 г.: 122 001 тыс. руб.), или 93,7% от общей суммы средств в других банках и 22,6% от капитала (2010: 95,6% и 22,1% соответственно).

В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 806842 тысяч рублей (2010 г.: 831260 тысяч рублей), куда входят денежные средства и их эквиваленты, кредиты и депозиты в других банках.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в примечании 24.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты, предоставленные другим клиентам, за 31 декабря:

	2011	2010
Корпоративные кредиты	2 785 274	2 055 554
Кредиты индивидуальным предпринимателям	46 531	23 024
Кредиты физическим лицам	83 973	63 204
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	2 915 778	2 141 782
Резерв под обесценение кредитов	(210 275)	(172 640)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 705 503	1 969 142

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	(160 200)	(1 278)	(11 162)	(172 640)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(33 483)	(1 867)	(2 810)	(38 160)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	525	-	-	525
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	(193 158)	(3 145)	(13 972)	(210 275)
Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года представлен ниже:				
	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года	(152 179)	(2 328)	(19 374)	(173 881)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(8 021)	1 050	8 212	1 241
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	(160 200)	(1 278)	(11 162)	(172 640)

Структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптово-Розничная торговля	491 802	18,2%	221 331	11,2%
Строительство зданий и сооружений	358 008	13,2%	377 178	19,1%
Производство стройматериалов	348 120	12,9%	95 358	4,8%
Дорожное строительство и эксплуатация дорог	273 707	10,1%	212 726	10,8%
Транспорт	249 161	9,2%	138 857	7,1%
Химия и торговля нефтепродуктами	226 893	8,4%	216 134	11,0%
Электроэнергетика и ЖКХ	172 826	6,4%	152 652	7,8%
Добывающее производство	167 812	6,2%	161 205	8,2%
Операции с недвижимостью	148 924	5,5%	115 309	5,9%
Геологоразведка	96 391	3,6%	119 172	6,1%
Физические лица	70 001	2,6%	52 042	2,6%
Прочие	101 859	3,7%	107 177	5,4%
	2 705 503		1 969 142	

На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года Банк имеет 17 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 60 млн рублей (10% от капитала). Совокупная сумма этих кредитов составляет 2 011 920 тысяч рублей, или 69% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности. За 31 декабря 2010 года Банк имел 11 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 51 млн рублей (10% от капитала). Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 135 170 тысяч рублей, или 53% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Общее количество заемщиков за 31 декабря 2011 года составило 200 (за 31 декабря 2010 года 194) клиента.

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты обеспеченные:..				
- требованиями к Банку и денежными депозитами	64 000	-	-	64 000
- объектами недвижимости	1 182 637	16 590	45 129	1 244 356
- оборудованием и транспортными средствами	203 357	25 618	12 483	241 458
- прочими активами	620 762	3 819	1 803	626 384
- поручительствами и гарантиями	446 882	504	24 558	471 944
Необеспеченные кредиты	267 636	-	-	267 636
Итого кредитов и дебиторской зadolженности	2 785 274	46 531	83 973	2 915 778

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты обеспеченные:				
- требованиями к Банку и денежными депозитами	10 000	-	-	10 000
-объектами недвижимости	708 999	3 712	33 127	745 838
-оборудованием и транспортными средствами	221 456	1 354	11 903	234 713
- прочими активами	486 229	11 437	5 827	503 493
- поручительствами и гарантиями	403 504	6 520	12 347	422 371
Необеспеченные кредиты	225 367	-	-	225 367
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 055 555	23 023	63 204	2 141 782

Требования к Банку и денежные депозиты в таблицах выше включают векселя, выпущенные Банком. Прочие активы представляют собой имущество, предоставленное заемщиками в качестве обеспечения по кредитам, которое, по мнению руководства Банка, может быть продано и может снизить величину убытка Банка в случае невыполнения обязательств по кредиту. Объекты имущества включают, в основном, товары и материальные ценности.

Суммы в приведенных выше таблицах распределены в зависимости от ликвидности активов, полученных в качестве обеспечения, и представляют собой наименьшую из: (а) балансовой стоимости текущих кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение, имеющих обеспечение с различными уровнями ликвидности, и (б) стоимости полученного обеспечения.

Обеспеченность кредитов – один из основных принципов кредитной политики Банка. Обеспечение кредита должно удовлетворять критериям достаточности, ликвидности, надежности и доступности контроля со стороны Банка. В качестве приемлемого обеспечения в первую очередь рассматриваются объекты недвижимости, оборудование и товарно-материальные ценности, а также поручительства и гарантии финансово устойчивых организаций и органов власти.

Банк допускает предоставление кредитных заимствований без обеспечения исполнения обязательств только в случае положительного мотивированного заключения, вынесенного по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, в том числе его финансового положения, качества обслуживания долга по ранее предоставленным ссудам, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика (первоклассным заемщиком).

Для определения справедливой (залоговой) стоимости обеспечения рыночная стоимость имущества, являющегося залогом, подлежит уменьшению на сумму предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обеспеченного залогом обязательства Банк вправе обратиться взыскание на заложенное Имущество в порядке, предусмотренном действующим законодательством и Договором залога. Банк вправе удовлетворить за счет заложенного Имущества свои требования по Кредитному договору в

полном объеме, определяемом к моменту фактического удовлетворения.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные, в том числе</i>				
- крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	1 132 723			1 132 723
- крупные заемщики с кредитной историей менее 2 лет	200 546			200 546
- малые и средние заемщики	92 840	7 913	35 987	136 740
Итого текущих и необесцененных	1 426 109	7 913	35 987	1 470 009
<i>Индивидуально обесцененные, в том числе</i>				
- без задержки платежа	1 341 696	37 341	8 161	1 387 198
- с задержкой платежа до 30 дней	4 198	-		4 198
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	4 910	-	-	4 910
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	9 922	9 922
- с задержкой платежа свыше 360 дней	8 359	1 278	946	10 583
Итого индивидуально обесцененных	1 359 163	38 619	19 029	1 416 811
<i>Необесцененные, в том числе</i>				
- без задержки платежа			28 958	
Итого необесцененные			28 958	28 958
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 785 272	46 532	83 974	2 915 778
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(193 158)	(3 145)	(13 972)	(210 275)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 592 114	43 387	70 002	2 705 503

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные, в том числе</i>				
- крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	613 339	15 695		629 034
- крупные заемщики с кредитной историей менее 2 лет	301 737			301 737
- малые и средние заемщики	121 731	6 051	14 399	142 181
Итого текущих и необесцененных	1 036 807	21 746	14 399	1 072 952
<i>Индивидуально обесцененные, в том числе</i>				
- без задержки платежа	967 845	-	18 314	986 159
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	16 151	-	-	16 151
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	11 207	-	-	11 207
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3 280	-	5 996	9 276
- с задержкой платежа свыше 360 дней	20 263	1 278	946	22 487
Итого индивидуально обесцененных	1 018 746	1 278	25 256	1 045 280
<i>Необесцененные, в том числе</i>				
- без задержки платежа			23 550	
Итого необесцененные			23 550	23 550
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 055 553	23 024	63 205	2 141 782
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(160 200)	(1 278)	(11 162)	(172 640)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 895 353	21 746	52 043	1 969 142

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое состояние заемщика, качество обслуживания долга и кредитная история заемщика за последний год. До принятия решения о выдаче кредита, производится предварительная оценка проекта кредитования и комплексная оценка кредитоспособности клиента. В течение всего срока кредитования оценка финансового состояния заемщиков осуществляется ежеквартально на основании анализа балансов и отчетов о прибылях и убытках в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

Индивидуально обесцененные кредиты без задержки платежа включают кредиты, по которым отсутствует просроченная задолженность, но существует вероятность финансовых

потерь в будущем вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, а также структура кредитного портфеля по срокам погашения и анализ процентных ставок детально изложены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

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

За 31 декабря 2011 года в отчете о финансовом положении Банка представлены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2011	2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	14 234	9 762
Итого	14 234	9 762

Величина данного актива представляет собой положительную справедливую стоимость заключенных Банком срочных контрактов на покупку драгоценных металлов.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, а также структура данных финансовых активов Банка по срокам погашения детально изложена в Примечании 24.

10. Прочие активы

	2011	2010
Драгоценные металлы в хранилище	2119	1 888
Предоплата за услуги и авансы	1003	1 209
Прочее	956	960
Резерв на возможные потери	(704)	(638)
Итого прочие активы	3374	3 419

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют, а также анализ прочих активов по срокам погашения изложен в Примечании 24.

11. Основные средства

Структура основных средств и накопленной амортизации Банка представлены в следующей таблице:

	Здания и сооружения	Электронно-вычислительная, банковская и оргтехника	Мобильные телефоны	Автомобили, мебель, бытовая техника, охранно-пожарная сигнализация	Сейфы, металлические перегородки, кассовые кабины, бронезлементы	Прочие основные средства	Оборудование, не введенное в эксплуатацию	ИТОГО
Стоимость на 01.01.2010	29 346	17 790	120	17 556	961	531	45	66 349
Накопленная амортизация	(16 501)	(13 973)	(105)	(10 365)	(704)	(531)	-	(42 179)
Балансовая стоимость на 01.01.2010	12 845	3 817	15	7 191	257	-	45	24 170
Поступления	-	341	-	2 497	-	373	33	3 244
Выбытия	-	(537)	-	(891)	(54)	-	-	(1 482)
Амортизационные отчисления	(977)	(963)	(13)	(1 274)	(44)	(40)	-	(3 311)
Балансовая стоимость за 31.12.2010	11 868	2 658	2	7 523	159	333	78	22 621
Стоимость за 31.12.2010	29 346	17 594	120	19 162	907	904	78	68 111
Накопленная амортизация	(17 478)	(14 936)	(118)	(11 639)	(748)	(571)	-	(45 490)
Балансовая стоимость на 01.01.2011	11 868	2 658	2	7 523	159	333	78	22 621
Поступления	-	392	-	2 936	-	-	179	3 507
Выбытия	-	(690)	-	(248)	(11)	-	-	(949)
Амортизационные отчисления	(978)	(733)	(2)	(2 022)	(68)	(345)	-	(4 148)
Балансовая стоимость за 31.12.2011	10 890	1 627	-	8 189	80	(12)	257	21 031
Стоимость за 31.12.2011	29 346	17 296	120	21 850	896	904	257	70 669
Накопленная амортизация	(18 456)	(15 669)	(120)	(13 661)	(816)	(916)	-	(49 638)
Балансовая стоимость за 31.12.2011	10 890	1 627	-	8 189	80	(12)	257	21 031

12. Средства других банков

	2011	2010
Краткосрочные депозиты	50 013	-
Итого средства других банков	50 013	-

Географический анализ и анализ средств кредитных организаций по структуре валют, а также анализ средств кредитных организаций по срокам погашения и анализ процентных ставок детально изложены в Примечании 24.

13. Средства клиентов

Структура средств клиентов характеризуется следующими данными:

	2011	2010
Средства юридических лиц и частных предпринимателей		
Текущие / расчетные счета	739 962	888 830
Срочные депозиты	519 989	810 810
Средства физических лиц		
Текущие счета / счета до востребования	60 803	49 151
Срочные депозиты	1 544 470	875 012
Итого средств клиентов	2 865 224	2 623 803

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики за 31 декабря:

	2 011		2 010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 605 273	56,0	924 163	35,2
Дорожное строительство и эксплуатация дорог	383 499	13,4	743 700	28,3
Наука, культура и образование	218 487	7,6	77 600	3,0
Добывающее производство	141 058	4,9	45 007	1,7
Оптово-розничная торговля	116 081	4,1	146 904	5,6
Строительство зданий и сооружений	73 686	2,6	126 637	4,8
Химия и торговля нефтепродуктами	63 578	2,2	74 857	2,9
Транспорт	56 964	2,0	74 876	2,9
Финансовые услуги, операции с недвижимостью	38 529	1,3	66 564	2,5
Электроэнергетика и ЖКХ	38 004	1,3	146 731	5,6
Лесная и деревообрабатывающая	23 670	0,8	20 777	0,8
Прочие виды деятельности	106 395	3,7	175 987	6,7
	2 865 224		2 623 803	

За 31 декабря 2011 года Банк имел 42 клиента (2010г.: 41 клиент) с остатками средств свыше 10 млн рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 772 млн рублей (2010г.: 1763 млн рублей), или 61,9% (2010г.: 67,2 %) от общей суммы средств клиентов.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок детально изложены в Примечании 24. Информация по операциям со

связанными сторонами представлена в примечании 28.

14. Выпущенные ценные бумаги

	2011	2010
Векселя	65 635	10 644
Итого выпущенные ценные бумаги	65 635	10 644

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк обязательства по выпущенным долговым ценным бумагам представлены векселями в российских рублях на сумму 65 635 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года – 10 644 тыс. руб.).

Географический анализ и анализ выпущенных векселей по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок детально изложены в Примечании 24

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

За 31 декабря 2011 года в отчете о финансовом положении Банка представлены финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2011	2010
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 036	6 926
Итого	4 036	6 926

Величина данного обязательства представляет собой отрицательную справедливую стоимость заключенных Банком срочных контрактов на продажу валюты.

Географический анализ и анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, а также анализ данных финансовых обязательств Банка по срокам погашения изложен в Примечании 24.

16. Прочие обязательства

	2011	2010
Отложенный доход	52	50
Резерв по обязательствам кредитного характера	7 248	9 498
Обязательства по срочным сделкам	67 266	45 038
Прочая кредиторская задолженность	12 117	12 197
Итого прочие обязательства	86 683	66 783

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют, а также анализ прочих обязательств по срокам погашения изложен в Примечании 24.

17. Субординированный депозит

	2011	2010
Субординированный депозит	55 654	55 654
Итого субординированный депозит	55 654	55 654

Банком был привлечен субординированный займ 26 марта 2004 года от ООО «РБ-Управление Инвестициями» в размере 55 000 тыс. руб. сроком на 9 лет. 22 января 2007 года права требования по данному займу перешли к Управляющей компании «КОНВЕРСГРУПП» (ОАО) согласно договору уступки прав требования между ООО «РБ-Управление Инвестициями» и Управляющей компанией «КОНВЕРСГРУПП» (ОАО). Согласно дополнительному соглашению от 25 июня 2008 года, срок был продлен на 5 лет, дата возврата займа – 29 марта 2018 года. В случае ликвидации погашение данного займа будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Структура средств по срокам привлечения и анализ процентных ставок изложены в Примечании 24.

18. Уставный капитал кредитной организации

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов, внесенных участниками в российских рублях.

	2011		2010	
	Номинальная стоимость	Сумма с учетом инфляции	Номинальная стоимость	Сумма с учетом инфляции
За 31 декабря	113 020	337 410	113 020	337 410
Итого уставный капитал	113 020	337 410	113 020	337 410

За 31 декабря 2011 года разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал Банка состоял из 22 304 тысяч штук обыкновенных именных акций и 300 тысяч штук привилегированных кумулятивных именных акций номинальной стоимостью 5 рублей. С начала отчетного года информация по уставному капиталу не изменилась.

19. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредитные требования к клиентам	342 909	323 408
Кредитные требования к кредитным организациям	9 943	4 732
Итого процентных доходов	352 852	328 140
Процентные расходы		
Срочные депозиты кредитных организаций	9 492	4 364
Срочные депозиты и текущие/расчетные счета клиентов	135 278	109 144
Субординированный депозит	7 700	7 700
Собственные долговые обязательства	2 638	3 714
Итого процентных расходов	155 108	124 922
Чистые процентные доходы	197 744	203 218

20. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы:		
Кассовое обслуживание	22 203	24 534
Расчетное обслуживание	12 048	8 700
Открытие и ведение счетов	11 437	10 021
Операции с пластиковыми картами	4 309	2 577
Контроль внешнеэкономической деятельности	2 182	2 546
Комиссия по выданным гарантиям	2 901	2 378
Обслуживание в системах удаленного доступа	2 242	1 944
Плата за неиспользованную кредитную линию	1 951	1 440
За осуществление переводов	868	1 038
Прочие	554	477
Итого комиссионные доходы	60 695	55 655
Комиссионные расходы:		
Услуги по переводам денежных средств	3 518	2 994
Операции с пластиковыми картами	2 414	1 415
Платежи банка в пользу VISA	540	596
Комиссия за инкассацию	841	559
Проведение операций с валютными ценностями	419	407
Прочие	206	198
Итого комиссионные расходы	7 938	6 169
Чистые комиссионные доходы	52 757	49 486

21. Прочие операционные доходы

	2011	2010
От сдачи имущества в аренду	3 838	3 669
От выбытия (реализации) имущества	66	685
От списания обязательств и кредиторской задолженности	36	134
Штрафы, пени, неустойки	3	69
Прочие	179	54
Итого прочие операционные доходы	4 122	4 611

22. Административные и прочие операционные расходы

Расходы на оплату труда персонала, прочие административные и операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2011	2010
Вознаграждения персоналу	104 211	100 864
Страховые взносы в соответствии с законодательством Российской Федерации	21 001	15 103
Затраты на персонал	125 212	115 967
Амортизация основных средств	5 082	4 779
Расходы по операционной аренде	7 535	7 075
Расходы на содержание и ремонт основных средств, коммунальные услуги	10 170	8 948
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	4 884	4 586
Профессиональные услуги	5 279	4 716
Административные расходы	4 668	4 142
Взносы в государственную систему страхования вкладов	4 825	2 564
Прочие виды страхования	1 743	1 781
Прочие расходы	3 648	2 869
Итого административных и прочих операционных расходов	173 046	157 427

23. Налог на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год, включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	19 300	22 639
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные:		
с возникновением и списанием временных разниц	776	7 911
с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	-	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	20 076	30 550

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 г.: 20%). Далее представлено сопоставление теоретического и фактического расхода по налогу на прибыль:

	2011	2010
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	106 902	141 556
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	21 380	28 311
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, не принимаемые к налогообложению	754	-

расходы, не принимаемые к налогообложению	53	1 383
Прочее	604	(856)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	20 076	30 550
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 за 2011 г. и 2010 г., представленных далее, отражаются по ставке 20%:		
	2011	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу:		
Основные средства	161	(275)
Кредиты и дебиторская задолженность	1 316	1 976
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(3 581)	(4 847)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 847)	(1 952)
Средства клиентов	(26)	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	807	1 385
Прочее	2 570	2 889
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 600)	(824)

24. Управление рисками

При построении системы управления рисками Банк принимает во внимание все основные виды рисков, присущие банковской деятельности.

Основные принципы, этапы и методы управления рисками в Банке изложены в Положении о политике по управлению банковскими рисками в ОАО «БайкалИнвестБанк».

Основные этапы системы управления рисками в ОАО «БайкалИнвестБанк»:

- Выявление и идентификация рисков;
- Качественная и количественная оценка рисков;
- Мониторинг рисков;
- Регулирование и минимизация рисков;
- Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению рисками;
- Оценка эффективности применяемых мер по управлению рисками и корректировка управленческих решений при необходимости.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Совет директоров, Правление Банка, Службу внутреннего контроля.

Организационная структура риск-менеджмента Банка является многоуровневой и построена с учетом современных подходов в области корпоративного управления.

Совет директоров обеспечивает контроль над созданием и функционированием системы управления рисками:

- обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- утверждает политики Банка, регулирующие основные принципы управления банковскими рисками;
- утверждает предельно допустимый совокупный уровень риска Банка с учетом уровней кредитного, рыночного, операционного и правового рисков, а также риска ликвидности и риска потери деловой репутации
- контролирует деятельность исполнительных органов Банка по управлению рисками.

Совет директоров Банка рассматривает эффективность процедур управления банковскими рисками не реже 1 раз в год, как правило, по итогам завершения отчетного года.

Правление Банка реализует построение и обеспечивают функционирование системы управления рисками:

- утверждает внутренние нормативно-технологические документы Банка, определяющие правила и процедуры управления рисками (положения, порядки, правила, методики, регламенты, тарифы и т.п.),
- обеспечивают координацию и взаимодействие систем внутреннего контроля и управления рисками;
- оценивает эффективность управления рисками;
- утверждает лимиты для индикаторов уровня рисков;
- утверждает перечень мероприятий, направленных на изменение и минимизацию уровня рисков.

Результаты оценок эффективности управления рисками и оценка рисков рассматриваются на заседаниях Правления Банка не реже одного раза в полугодие

Подразделения, ответственные за координацию управления рисками, осуществляют функцию организации и координации управления банковскими рисками, в рамках которой:

- обеспечивают сбор, обработку и доведение до органов управления соответствующей информации обо всех значимых для Банка рисках;
- контролируют соблюдение установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга рисков, разрабатывают предложения по изменению лимитов;
- разрабатывают предложения по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков,
- осуществляют независимую от бизнес-подразделений экспертизу уровня рисков и готовят практические рекомендации по их минимизации;

Подразделения, ответственные за координацию управления рисками, независимы от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Служба внутреннего контроля контролирует соблюдение процедур по управлению рисками, предусмотренных Положениями по управлению рисками;

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере один раз в полугодие.

Основные финансовые риски включают кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск (фондовый, валютный и процентный).

Кредитный риск

Кредитный риск связан с возможностью возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Этот риск относится к числу основных в

деятельности Банка, поскольку на предоставленные ссуды предприятиям, организациям и гражданам приходится основная часть всех активов Банка.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме потенциального обязательства.

С целью регулирования кредитного риска Банк использует все инструменты, традиционно применяемые в мировой практике риск-менеджмента. К их числу относятся:

- установление лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков
- тщательное изучение финансового состояния заемщика, его деловой репутации, наличие положительной кредитной истории;
- обеспечение предоставляемых ссуд надежными залогами, в первую очередь объектами недвижимости, оборудованием и товарно-материальными ценностями. В качестве обеспечения принимаются также поручительства и гарантии финансово устойчивых организаций;
- диверсификация кредитного портфеля с целью недопущения чрезмерной концентрации кредитных рисков на одном либо на группе взаимосвязанных заемщиков. Установленные Банком России требования к предельно допустимому уровню концентрации кредитных рисков (норматив Н6) полностью соблюдались Банком;
- создание резервов на возможные потери по предоставленным ссудам. При этом Банк исходит, прежде всего, из необходимости полного соблюдения всех предписанных Банком России требований в области формирования резервов на потери по ссудам с учетом разработанных Банком внутренних процедур и методик оценки и управления кредитным риском.

В целях управления уровнем кредитного риска в Банке разработаны и утверждены Правлением внутренние документы, определяющие политику кредитования.

В соответствии с разработанными регламентами, до принятия решения о выдаче кредита, производится предварительная оценка проекта кредитования и глубокий анализ финансового состояния клиента.

Все решения о предоставлении кредитов принимаются на заседаниях постоянно действующего Кредитного комитета Банка. В течение всего срока действия кредитного договора осуществляется ежеквартальный контроль финансового состояния заемщика (поручителя) по действующей в Банке методике, а также контроль качества, состояния и достаточности обеспечения кредита.

В целях управления и контроля за рисками по межбанковским кредитам в Банке разработана и утверждена «Методика оценки кредитных рисков при осуществлении операций с кредитными организациями». Методика позволяет на основе ежемесячной отчетности производить оценку финансового состояния и определять максимально возможные риски на банки-контрагенты. При этом учитываются такие параметры, как надежность банков, ликвидность, качество активов, качество ресурсной базы, рентабельность.

На основе анализа ежеквартально определяются лимиты на банки-контрагенты, которые утверждаются Кредитным комитетом Банка.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам (например, по гарантиям) определен как вероятность убытков, из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах одобрения кредита, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В Банке разработано и утверждено «Положение по управлению и оценке ликвидности», в котором определены цели и задачи в сфере управления ликвидностью, полномочия и ответственность структурных подразделений, организация процесса управления ликвидностью и контроль за соблюдением предусмотренных процедур. Контроль риска ликвидности осуществляется, в первую очередь, Казначейством и Финансовым отделом Банка.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя:

- управление текущей платежной позицией;
- регулирование состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в соответствии с нормативами Банка России;
- управление срочной ликвидностью.

В соответствии с указанным Положением в Банке ведется ежедневная текущая рублевая и валютная платежная позиция, на основе которой определяется рациональная потребность в ликвидных средствах.

В целях управления срочной ликвидностью в Банке:

- осуществляется перспективное планирование активов и пассивов по срокам при разработке прогнозного баланса на квартал;
- ежеквартально устанавливаются предельно допустимые коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности и осуществляется ежемесячный контроль за их соблюдением;
- осуществляется ежедневный расчет нормативов ликвидности;
- производится ежемесячный прогноз норматива текущей ликвидности на ближайшие 30 календарных дней, при необходимости намечаются меры по его регулированию.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится не реже, чем один раз в полугодие при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Соблюдение всех процедур по управлению ликвидностью позволяют Банку обеспечивать достаточный уровень ликвидности и платежеспособности, выполнять на ежедневной основе все нормативы ликвидности, установленные Банком России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 76,1% (за 31 декабря 2010 года – 97,3%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 101,1% (за 31 декабря 2010 года – 130,8%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года к собственным средствам (капиталу) Банка и обязательствам с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 37,7% (за 31 декабря 2010 года – 48,8%).

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

31.12.2011	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Средства банков	50 013				50 013
Средства клиентов	1 046 274	1 173 359	630 277	15 314	2 865 224
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	43 105	22 530	-	65 635
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 036	-	-	-	4 036
Субординированный депозит	654	-	-	55 000	55 654
Обязательства по операционной аренде	695	3 449	3 949	257 567	265 660
Финансовые гарантии выданные	37 060	37 116	26 480	-	100 656
Неиспользованные кредитные линии	551 845	-	-	-	551 845
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 690 577	1 257 029	683 236	327 881	3 958 723

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

31.12.2010	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Средства клиентов	933 045	154 617	842 441	693 700	2 623 803
Выпущенные долговые ценные бумаги	644	10 000	-	-	10 644
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 926	-	-	-	6 926
Субординированный депозит	654	-	-	55 000	55 654
Обязательства по операционной аренде	650	3 155	3 629	243 221	250 655
Финансовые гарантии выданные	3 000	23 713	9 520	-	36 233
Неиспользованные кредитные линии	342 646	-	-	-	342 646
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 287 565	191 485	855 590	991 921	3 326 561

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк осуществляет мониторинг ожидаемых сроков погашения, анализ которых представлен ниже по состоянию за 31 декабря 2011 года (за 31 декабря 2010 года):

31.12.2011	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	800 506	-	-	-	800 506
Обязательные резервы в ЦБ РФ	38 308	-	-	-	38 308
Средства в банках	149 283	-	-	3 421	152 704
Кредиты и дебиторская задолженность	161 333	757 526	1 405 607	381 037	2 705 503
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	14 234	-	14 234
Итого активы	1 149 430	757 526	1 419 841	384 458	3 711 255
Обязательства					0
Средства банков	50 013	-	-	-	50 013
Средства клиентов	1 046 274	1 173 359	630 277	15 314	2 865 224
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	43 105	22 530	-	65 635
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 036	-	-	-	4 036
Субординированный депозит	654	-	-	55 000	55 654
Итого обязательств	1 100 977	1 216 464	652 807	70 314	3 040 562
Чистый разрыв ликвидности	48 453	(458 938)	767 034	314 144	670 693
Совокупный разрыв ликвидности	48 453	(410 485)	356 549	670 693	

31.12.2010	До востребов ания и менее 1 месяца включ-но	От 1 до 6 месяцев включ-но	От 6 до 12 месяцев включ-но	Более 1 года	Просроче нные/с неопределе нным сроком/пр олонгиров анные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 133 491	-	-	-	-	1 133 491
Обязательные резервы в ЦБ РФ	18 276	-	-	-	-	18 276
Средства в банках	125 434	-	-	2 130	-	127 564
Кредиты и дебиторская задолженность	106 259	536 948	921 872	396 213	7 850	1 969 142
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	9 762	-	-	9 762
Итого активы	1 385 590	536 948	931 634	396 213	7 850	3 258 235
Обязательства						
Средства клиентов	933 045	154 617	842 441	693 700	-	2 623 803
Выпущенные долговые ценные бумаги	644	10 000	-	-	-	10 644
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 926	-	-	-	-	6 926
Субординированный депозит	654	-	-	55 000	-	55 654
Итого обязательств	941 269	164 617	842 441	748 700	-	2 697 027
Чистый разрыв ликвидности	444 321	372 331	89 193	(352 487)	7 850	561 208
Совокупный разрыв ликвидности	444 321	816 652	905 845	553 358	561 208	

В таблице отражены оставшиеся от отчетной даты договорные сроки, а активы представлены за вычетом создаваемых под них резервов. По состоянию за 31 декабря 2011 года по просроченным активам резерв сформирован в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является важным фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов и средств на расчетных счетах юридических лиц. Для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности, Банк старается инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов. Банк имеет также значительный объем открытых лимитов на межбанковском рынке, которые может использовать при необходимости.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Рыночный риск

Рыночный риск — риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Фондовый риск

В целях управления фондовым риском в Банке разработано и утверждено Положение об оценке и управлении фондовым риском.

В 2011 году оценка и анализ фондового риска не производились в связи с отсутствием в активах Банка торгового портфеля.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

В целях управления валютным риском в Банке разработано и утверждено «Положение об оценке и управлении валютным риском».

В соответствии с указанным Положением ежедневно формируется отчет об открытых валютных позициях, на постоянной основе проводится оценка влияния изменения курсов иностранных валют и драгметаллов на финансовое состояние Банка, при необходимости принимаются меры для снижения уровня валютного риска.

Действия Банка, направленные на снижение его подверженности валютному риску, включают постоянный мониторинг и прогнозирование динамики изменения открытой валютной позиции Банка в целом, а также в разрезе отдельных валют. На основании этих данных, а также данных о состоянии российской экономики и изменениях на международных финансовых рынках принимаются решения о размере открытых валютных позиций Банка, а также необходимых изменениях в структуре валютных активов и пассивов и способах хеджирования в интересах минимизации потерь от валютного риска.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода. Кредитные требования представлены за вычетом созданных под них резервов.

ОАО «БайкалИнвестБанк»
**Примечания в составе финансовой отчетности за 2011 год
(в тысячах рублей)**

31.12.2011	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Драгоценные металлы	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	129 971	88 067	469 339	121	113 008	800 506
Обязательные резервы в ЦБ РФ	38 308	-	-	-	-	38 308
Средства в банках	143 374	9 330	-	-	-	152 704
Кредиты и дебиторская	2 703 890	1 613	-	-	-	2 705 503
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 234	-	-	-	-	14 234
Итого активы	3 029 777	99 010	469 339	121	113 008	3 711 255
Обязательства						
Средства банков	50 013	-	-	-	-	50 013
Средства клиентов	2 698 353	135 205	31 666	-	-	2 865 224
Выпущенные долговые ценные бумаги	65 635	-	-	-	-	65 635
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 036	-	-	-	-	4 036
Субординированный депозит	55 654	-	-	-	-	55 654
Итого обязательства	2 873 691	135 205	31 666	0	0	3 040 562
Чистая балансовая позиция	156 086	-36 195)	437 673	121	113 008	670 693

31.12.2010	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Драгоценн ые металлы	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	308 251	21 494	715 542	624	87 580	1 133 491
Обязательные резервы в ЦБ РФ	18 276	-	-	-	-	18 276
Средства в банках	448	127 116	-	-	-	127 564
Кредиты и дебиторская задолженность	1 968 022	1 120	-	-	-	1 969 142
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 762	-	-	-	-	9 762
Итого активы	2 304 759	149 730	715 542	624	87 580	3 258 235
Обязательства						

ОАО «БайкалИнвестБанк»**Примечания в составе финансовой отчетности за 2011 год
(в тысячах рублей)**

Средства клиентов	2 498 708	103 036	22 059	-	-	2 623 803
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 644	-	-	-	-	10 644
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 926	-	-	-	-	6 926
Субординированный депозит	55 654	-	-	-	-	55 654
Итого обязательства	2 571 932	103 036	22 059	0	0	2 697 027
Чистая балансовая позиция	-267 173	46 694	693 483	624	87 580	561 208

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31.12.2011	За 31.12.2010
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 5 %	(1 811)	2 303
Ослабление доллара США на 5%	1 811	(2 303)
Укрепление евро на 5%	21 884	34 674
Ослабление евро на 5%	(21 884)	(34 674)

Рассчитанное влияние изменения курса евро на прибыль/убыток за 31.12.2011 г. существенно компенсируется за счет заключенных Банком обратных наличных конверсионных сделок..

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, которые могут оказать существенное влияние на деятельность Банка, отличных от функциональной валюты.

Процентный риск

Процентный риск Банка обусловлен возможностью неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам. Он может находить отражение в снижении получаемых Банком процентных доходов и увеличении процентных расходов.

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. Банк управляет процентным риском, ограничивая его приемлемым уровнем, не создающим угрозы для его финансовой устойчивости.

В целях управления процентным риском в Банке разработано и утверждено «Положение об оценке и управлении процентным риском».

В соответствии с указанным Положением ежемесячно производится расчет и оценка размера процентного риска на основе гээп-анализа (анализа разрыва процентных активов и пассивов по срокам). С целью ограничения процентного риска устанавливаются лимиты на размер относительного гээп, на изменение капитала Банка по результатам стресс-тестирования

и осуществляется контроль за их соблюдением. Стресс-тестирование процентного риска проводится на регулярной основе.

Для предупреждения неблагоприятного влияния процентного риска на финансовый результат в банке проводится на постоянной основе оценка доходности активов и стоимости ресурсов, анализ процентной маржи.

На основе анализа принимаются решения об оптимизации структуры активов и пассивов Банка, гарантирующие необходимую устойчивость к финансовым потерям из-за процентного риска. Также Банком постоянно проводится оптимизация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с текущей рыночной ситуацией и тарифной политикой основных операторов. Предельные ставки по привлечению и размещению ресурсов устанавливает Правление Банка.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

31.12.2011	до 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 1 года
Итого финансовых активов	266 243	831 245	1 488 977	427 803
Итого финансовых обязательств	286 772	1 200 842	636 616	70 314
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2011 года	(20 529)	(369 597)	852 361	357 489
31.12.2010	до 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 1 года
Итого финансовых активов	226 106	588 160	982 922	406 333
Итого финансовых обязательств	143 112	1 337 209	186 741	59 850
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2010 года	82 994	(749 049)	796 181	346 483

В таблице далее приведены данные об эффективных средних процентных ставках по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на конец года.

	31.12.2011			31.12.2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в банках	3,8	-	-	-	2	-
Кредитные требования к клиентам	11,7	7,5	-	13,4	10,9	-
Обязательства						
Средства банков	4,8	-	-	-	-	-
Средства клиентов, в т.ч.:						

- срочные депозиты юридических лиц	6,9	-	-	6,4	1,1	-
- средства до востребования физических лиц	0,5	0,2	0,1	0,5	0,2	0,1
- срочные депозиты физических лиц	8,8	4,8	4,9	9,9	4,8	4,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,6	-	-	8	-	-
Субординированный депозит	14	-	-	14	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

К большинству процентных активов и обязательств Банка применяются фиксированные процентные ставки, в связи с чем Банк в незначительной степени подвержен базовому риску изменений в процентных ставках.

В таблице ниже представлен анализ подверженности Банка риску изменений в чистом процентном доходе от финансовых инструментов с фиксированными и плавающими процентными ставками на основании прогнозируемых изменений в процентных ставках по финансовым активам и обязательствам в течение последующего отчетного периода при том, что все прочие переменные по состоянию за 31 декабря 2011 года и 2010 года остаются неизменными:

	Чувствительность чистого процентного дохода	
	2011	2010
Снижение процентных ставок на 100 базисных пунктов	826	2 818
Увеличение процентных ставок на 100 базисных пунктов	(826)	(2 818)

Анализ основан на фактическом размере риска Банка, связанного с изменением процентных ставок по состоянию на соответствующие отчетные даты.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату:

31.12.2011	Россия	Страны – члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	347 723	452 783	-	800 506
Обязательные резервы на счетах в Банке России	38 308	-	-	38 308
Средства в банках	152 704	-	-	152 704
Кредиты и дебиторская задолженность	2 705 503	-	-	2 705 503

ОАО «БайкалИнвестБанк»
**Примечания в составе финансовой отчетности за 2011 год
(в тысячах рублей)**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 234	-	-	14 234
Текущие требования по налогу на прибыль	5 727	-	-	5 727
Прочие активы	3 374	-	-	3 374
Основные средства	21 031	-	-	21 031
Итого активов	3 288 604	452 783	-	3 741 387
Обязательства				
Средства кредитных организаций	50 013	-	-	50 013
Средства клиентов	2 788 614	-	76 610	2 865 224
Выпущенные долговые ценные бумаги	65 635	-	-	65 635
Текущее обязательство по налогу	11 965	-	-	11 965
Отложенное обязательство по налогу	1 600	-	-	1 600
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 036	-	-	4 036
Прочие обязательства	86 683	-	-	86 683
Субординированный депозит	55 654	-	-	55 654
Итого обязательств	3 064 201	-	76 610	3 140 810
Чистая балансовая позиция	224 403	452 783	(76 610)	600 577

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

31.12.2010	Россия	Страны – члены ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	541 588	591 903	-	1 133 491
Обязательные резервы в ЦБ РФ	18 276	-	-	18 276
Средства в банках	127 564	-	-	127 564
Кредиты и дебиторская задолженность	1 969 142	-	-	1 969 142
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 762	-	-	9 762
Текущие требования по налогу на прибыль	4 502	-	-	4 502
Прочие активы	3 419	-	-	3 419
Основные средства	22 621	-	-	22 621
Итого активы	2 696 874	591 903	-	3 288 777

Обязательства				
Средства клиентов	2 572 901	-	50 902	2 623 803
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 644	-	-	10 644
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 926	-	-	6 926
Текущее обязательство по налогу на прибыль	10 392	-	-	10 392
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	824	-	-	824
Прочие обязательства	66 783	-	-	66 783
Субординированный депозит	55 654	-	-	55 654
Итого обязательства	2 724 124	-	50 902	2 775 026
Чистая балансовая позиция	(27 250)	591 903	(50 902)	513 751

Операционный риск

Операционный риск - 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 информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях управления операционным риском в Банке разработано и утверждено «Положение об организации управления операционным риском», в котором определены основные принципы, цели и задачи в сфере управления операционным риском, полномочия и ответственность структурных подразделений, организация процесса управления операционным риском и контроль за соблюдением предусмотренных процедур.

В качестве одного из действенных инструментов управления операционным риском активно используются система лимитов и методика оценки уровня риска с применением экспертно-бальной системы. Оценка операционного риска осуществляется на постоянной основе.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

ОАО «БайкалИнвестБанк» в своей деятельности стремится к эффективному управлению правовыми рисками, своевременно реагируя на изменения действующего законодательства, уделяя достаточно внимания проработке правовых вопросов при разработке новых банковских продуктов и услуг, проводя анализ региональной и общероссийской правоприменительной практики, осуществляя постоянный контроль за соблюдением органами управления и сотрудниками банка нормативных правовых актов и внутренних документов Банка.

Риск потери деловой репутации

Репутационный риск - риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В целях управления репутационным риском в Банке разработано и утверждено «Положение об организации управления риском потери деловой репутации». Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- проводит постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
 - обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов, безусловное исполнение обязательств перед клиентами и контрагентами Банка;
 - проводит мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
 - осуществляет контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
 - обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска.

25. Операционная аренда

Сведения о минимальных суммах будущей арендной платы по операционной аренде переданного имущества представлены в следующей таблице:

	2011	2010
Менее 1 года	1 680	1 826
Итого требований по операционной аренде	1 680	1 826

26. Условные обязательства**Обязательства по операционной аренде**

Сведения о минимальных суммах будущей арендной платы по операционной аренде полученного имущества представлены в следующей таблице:

	2011	2010
Менее 1 года	8 093	7 434
От 1 до 5 лет	29 524	27 064
После 5 лет	228 043	216 157
Итого обязательств по операционной аренде	265 660	250 655

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Все неиспользованные кредитные линии, открытые Банком по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, являются отзывными, в связи с чем они не несут кредитного риска.

Условные безотзывные обязательства кредитного характера на отчетную дату раскрыты ниже:

	2011	2010
Гарантии выданные	100 656	36 233
Резерв по обязательствам кредитного характера(гарантиям)	(3 536)	(1 661)
Итого обязательств кредитного характера	97 120	34 572

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

Безотзывные обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2011	2010
Рубли	98 040	34 713
Доллары США	2 616	1 520
Итого	100 656	36 233

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию за 31 декабря 2011 года судебные иски в отношении Банка отсутствовали.

Обязательства капитального характера

За 31 декабря 2011 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Активы, находящиеся на ответственном хранении

Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. За 31 декабря 2011 года Банк не имел активов, находящихся на ответственном хранении.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

Кредиты, дебиторская задолженность и средства в других банках.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках, прочих активов на конец отчетного периода 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств,

погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 года оценочная справедливая стоимость средств других банков, средств клиентов, выпущенных векселей, прочих обязательств, субординированных депозитов незначительно отличается от их балансовой стоимости на эти даты.

Ставки дисконтирования, использованные для определения справедливой стоимости большинства финансовых инструментов, приблизительно равны эффективным процентным ставкам, информация о которых представлена в Примечании 24.

Производные финансовые инструменты.

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржах и внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами.

Справедливая стоимость по сделкам с драгоценными металлами и валютным контрактам, заключенным Банком на отчетную дату, представлена в таблице далее в разбивке по валютам. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты. Сделки по продаже валюты имеют краткосрочный характер.

	31.12.2011		31.12.2010	
	Договорная или согласованная сумма	Стоимость замещения	Договорная или согласованная сумма	Стоимость замещения
Операции с драгоценными металлами	2 058 083		1 198 277	
положительная стоимость замещения		14 234		9 762
отрицательная стоимость замещения		-		-
Операции с валютой	433 514		733 595	
положительная стоимость замещения		-		-
отрицательная стоимость замещения		(4 036)		(6 926)
Итого	2 491 597	10 198	1 931 872	2 836

Банк на отчетную дату имел неурегулированные обязательства по продаже 10,5 млн.евро.

Данные сделки отражены в отчете о финансовом положении как финансовые обязательства по чистой справедливой стоимости в размере 4 036 тысяч рублей. Срок исполнения сделок 10 января 2012 года.

Банк имеет контракты на покупку золота у золотодобывающих компаний в объеме 1265,5 кг. Сделки могут быть исполнены до 31 декабря 2012 года. Данные сделки отражены в отчете о финансовом положении как финансовый актив по чистой справедливой стоимости в размере 14234 тысяч рублей.

28. Операции со связанными сторонами

Согласно определению в МСФО № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», к контрагентам из числа связанных сторон относятся:

- (а) эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников:
 - контролирует организацию или контролируется ею, либо вместе с организацией является объектом совместного контроля (это включает материнские организации, дочерние организации и родственные дочерние компании);
 - имеет долю в организации, обеспечивающую ей значительное влияние на эту организацию;

или

- осуществляет совместный контроль над организацией;

(b) является ассоциированной организацией (согласно определению в IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации») организации;

(c) представляет собой совместную деятельность, в которой организация является предпринимателем (IAS 31 «Участие в совместной деятельности»);

(d) входит в состав ключевого управленческого персонала организации или ее материнской организации;

(e) является близким родственником любого лица, упоминаемого в пунктах (а) или (d);

(f) является организацией, которая контролируется, совместно контролируется или испытывает значительное влияние со стороны любого лица, упоминаемого в (d) или (e), или значительное право голоса в которой принадлежит, прямо или косвенно, любому такому лицу;

или

(g) представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности в интересах наемных работников данной организации или любой организации, являющейся связанной стороной данной организации.

При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и другие операции. Все сделки проводятся на рыночных условиях..

Ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года:

	2011		2010	
	Операции со связанными сторонами	Всего по статье ОФП/ОСД	Операции со связанными сторонами	Всего по статье ОФП/ОСД
1. Остатки по операциям со связанными сторонами:				
Денежные средства и их эквиваленты	0	800 506	118	1 133 491
Средства в банках	0	152 704	122 002	127 564
Кредиты и дебиторская задолженность	1 751	2 705 503	5 967	1 969 142
Средства клиентов	129 647	2 865 224	97 799	2 623 803
Средства банков	0	0	0	0
Субординированный депозит	0	55 654	0	55 654
2. Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:				
Процентные доходы по кредитам	565	342 909	585	321 946
Процентные расходы по депозитам	9 541	135 278	5 374	109 144
Процентные доходы по МБК	2 345	9 943	729	4 732
Процентные расходы МБК	2 933	9 492	138	4 364
Комиссионные доходы	39	60 695	35	55 655
Затраты на персонал	35 705	125 212	35 589	115 967
в том числе:				
вознаграждение персоналу	34 063	104 211	34 510	100 864
страховые взносы	1 642	21 001	1 079	15 103

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за отчетный период, представлена далее:

	2011	2010
Сумма кредитов, предоставленных в рублях (тыс.руб.)	500	8 665
Сумма кредитов, погашенных в рублях (тыс.руб.)	4 823	4 939
Сумма кредитов, предоставленных в долларах США (тыс.долл)	4	65
Сумма кредитов, погашенных в долларах США (тыс.долл)	4	65
Сумма МБК, предоставленных в долларах США (тыс.долл)	6 400	9 000
Сумма МБК, погашенных в долларах США (тыс.долл)	10 400	5 000

29. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2011 года сумма капитала, управляемого

Банком, составляет 600 577 тысяч рублей (2010 год: 513 751 тысяч рублей).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленному Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше 10%.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Банка. В течение 2011 и 2010 годов Банк соблюдал все требования к капиталу, установленные Банком России.

В таблице ниже представлен нормативный капитал и норматив достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2011 г.	2010 г.
Основной капитал	481 415	402 319
Дополнительный капитал	152 118	148 921
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
Итого нормативного капитала	633 533	551 240
Норматив достаточности капитала	16,8%	20,1%

30. События после отчетной даты

В мае 2012 года состоялось очередное годовое общее собрание акционеров Банка, на котором было принято решение чистую прибыль, полученную за 2011 год согласно российским правилам бухгалтерского учета, направить в фонд накопления. Принято решение дивиденды не выплачивать.

Председатель Правления



Б.А. Туник



Главный бухгалтер



О.К. Ситникова

