

ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ**1. Виды деятельности и их организация**

Открытое Акционерное Общество Межрегиональный Коммерческий банк «Замоскворецкий» Далее («Банк») - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк был создан в 1991 году. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданной Центральным банком Российской Федерации 09 июня 1999 года, лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации 01 февраля 1999 года. Основным видом деятельности Банка является кредитование юридических лиц и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, конверсионные операции, операции с ценными бумагами и иностранной валютой на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119180, Россия, Москва, ул. Большая Полянка, д.42/2, стр.4. Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва, Московская область и г. Санкт - Петербург.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2011 года составила 207 человек (2010 – 196 человек).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 700 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 700 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

Банк имеет 2 филиала в Российской Федерации, расположенные по адресам: 143900, Московская область, г. Балашиха, проспект Ленина, д. 53 и 194044, г. Санкт – Петербург, ул. Смолячкова, д.19, лит. А.

По состоянию на 31 декабря 2011 года основными собственниками Банка являются:

	<i>31 декабря 2011</i>	<i>31 декабря 2010</i>
Общество с ограниченной ответственностью «КОНСТРУКТИВ»	8,33	10,00
Физическое лицо 1	7,55	9,06
Физическое лицо 2	7,50	9,00
Физическое лицо 3	7,42	8,90
Физическое лицо 4	6,63	7,96
Общество с ограниченной ответственностью «Профкапитал»	4,62	5,74
Физическое лицо 5	4,52	5,58
Общество с ограниченной ответственностью «Инновационные Технологии»	4,50	5,40
Физическое лицо 6	2,68	3,22
Закрытое акционерное общество «СлавИмпЭкс»	2,02	2,42
Некоммерческое партнерство «Объединение профессиональных строителей «РусСтрой»	1,67	2,00
Физическое лицо 7	1,18	0,95

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Физическое лицо 8	1,15	1,10
Физическое лицо 9	1,02	0,56
Акционеры, владеющие пакетами менее 1% уставного капитала Банка	39,21	28,11

Итого

100%

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления Банка 15 мая 2012 г.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Последствия международного финансового кризиса, начавшегося в середине 2008 года, продолжают проявляться в экономических показателях Российской Федерации. Вместе с тем, отмечается улучшение экономической ситуации, в частности, снижение бюджетного дефицита, рост валового внутреннего продукта и ограничение роста инфляции. В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Хотя тенденции развития экономики свидетельствуют о ее улучшении, перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

1. Принципы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по

международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: имущество, финансовые активы и обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оценивались по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

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 2010 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

Все изменения в учетной политике следует сделать ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2009 года, 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 МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

- 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 права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.

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

- 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 долевыми инструментами, выпущенных в погашение финансовых обязательств.

- 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.

«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;
- 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 пересмотренных МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах;
- 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 к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;
- 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»;
- поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;
- 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.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 или после этой даты, и которые Группа еще не приняла 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. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, усовершенствовал предоставление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

- 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. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).

- 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. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

- 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. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит

порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IFRS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 «Консолидация – организации специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

- МСФО (IFRS) 11 «Соглашение 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. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях», выпущен в мае 2011, 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.

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. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости.

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.

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 к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие 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 исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.

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.

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

2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на общих условиях.

В отсутствие активного рынка основой для определения текущей справедливой стоимости являются данные по последним сделкам, совершенным на общих условиях. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества в счет погашения долгов), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Применение методов оценки может потребовать допущений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения возможным альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента минус выплаты основного долга плюс наращенные проценты, а для финансовых активов – минус любое списание понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по

фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты. Банк учитывает инвестиции в долевые инструменты, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, как обесцененные, в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обесценения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», и какое - «продолжительным», необходимо применять суждение. Для Банка «существенным» является снижение более чем на 20%, а «продолжительным» - сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию.

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

3. Основные принципы учетной политики

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства на корреспондентских счетах в банках, по которым отсутствует обесценение. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, неснижаемые остатки корреспондентских счетов, а также остатки средств на корреспондентских счетах, по которым имеется обесценение, показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

3.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

3.3.1. Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.3.3. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и финансовые обязательства относятся в эту категорию по решению руководства при первоначальном признании при условии соблюдения одного из следующих критериев:

- такая классификация исключает или существенно снижает непоследовательность в методе учета, которая возникла бы в противном случае в результате оценки активов или обязательств, либо признания доходов и расходов по ним на различной основе;
- активы и обязательства являются частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех, и других, управление которыми осуществляется, и результаты по которым оцениваются на основе справедливой стоимости, в соответствии с документально оформленной политикой управления риском или инвестиционной стратегией;
- финансовый инструмент содержит встроенный производный инструмент, за исключением случаев, когда этот встроенный производный инструмент не окажет существенного влияния на изменение денежных потоков или, если очевиден тот факт, что он не будет отражаться отдельно.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты полученные или выплаченные начисляются в составе процентных доходов или расходов, соответственно, согласно условиям договора, в то время как дивидендный доход отражается по статье «Дивидендный доход», после установления права на получение платежа.

В эту категорию включаются кредиты и дебиторская задолженность, которые хеджируются при помощи кредитных производных инструментов, не соответствующих критериям учета хеджирования,

а также структурированные облигации, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости.

3.3.4. «Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

3.3.5. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные и аналогичные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

3.3.6. Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, которые не отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как обязательства по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства», если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевых инструментов. Компоненты составных финансовых инструментов, которые включают компоненты обязательства и капитала, учитываются отдельно. Компонент капитала представляет собой сумму, оставшуюся после вычета из стоимости всего инструмента суммы, которая отдельно определяется как справедливая стоимость компонента обязательства на дату выпуска инструмента.

После первоначальной оценки выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства в последующем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при выпуске и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

4. Финансовые инструменты: прекращение признания

4.1. Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

4.2. Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

5. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных

средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. При отсутствии объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения на основе контрактных денежных потоков по оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся статистики о произошедших событиях убытка. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

5.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- Нарушение договора по оплате основной суммы или процентов;
- Трудности заемщика, связанные с потоком денежных средств (например, отношение собственного капитала к общей сумме активов, чистый доход с продаж, выраженный в процентах)
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

5.2. Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

6. Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на балансе осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив

одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в балансе в полной сумме.

7. Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли выполнение соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

7.1. Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока действия аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендованное имущество отражается по статье «Имущество», а соответствующее обязательство перед арендодателем - по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы отражалась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные и аналогичные расходы».

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: ожидаемого срока полезного использования актива и срока аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Платежи по операционной аренде не признаются в балансе. Платежи по аренде учитываются в соответствии с прямолинейным методом в течение всего срока аренды и включаются в статью «Заработная плата и административные расходы».

7.2. Банк в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Банка остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Банк предоставил в операционную аренду все объекты инвестиционной недвижимости, в результате чего он получает доход от аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

8. Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

8.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по

эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

8.2. Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

8.3. Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

8.4. Чистые доходы от торговых операций

Финансовые результаты, полученные от торговых операций, включают все доходы и расходы от изменения справедливой стоимости, соответствующие процентные доходы или расходы и дивиденды по финансовым активам и финансовым обязательствам, предназначенным для торговли. Они включают также неэффективную часть доходов или расходов по операциям хеджирования.

8.5. Доход от аренды

Доход от аренды, полученный по инвестиционной недвижимости, учитывается по

прямолинейному методу в течение срока аренды и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

9. Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете об изменениях собственных средств (капитала), за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного на счетах собственного капитала по статье «Фонд переоценки основных средств». Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Транспортные средства	14%-33%
Рабочие машины и оборудование	20%-33%
Вычислительная техника	25%-33%
Банковское оборудование	7%-33%
Стационарное оборудование	14%-33%
Грузовой и специальный автотранспорт	10%
Мебель	14%-20%
Основные средства производственного назначения	20%

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и

отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

10. Нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и нематериальные активы в отношении минимальной суммы вкладов. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

Программное обеспечение	20%-100%

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием прямолинейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования:

11. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

12. Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на прямолинейной основе в течение срока действия договора гарантии.

13. Уставный капитал

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

14. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

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

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2010 – 30,4769); 41,6714 рублей за 1 евро (31 декабря 2010 – 40,3331). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

15. Налоги на прибыль

15.1. Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговыми органами. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

15.2. Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются

только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

16. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	Индекс потребительских цен	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

17. Обязательство по уплате страховых взносов

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения.

ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Основные различия в значениях собственных средств (капитала) и чистой прибыли по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года согласно национальным стандартам бухгалтерского учета и МСФО заключаются в следующем:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
По правилам бухгалтерского учета	814 006	30 552	645 734	12 860
Начисленные проценты, нетто	(15 507)	(8 320)	(14 137)	(10 616)
Справедливая стоимость финансовых инструментов	-	-	787	1 658
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 032	1 245	-	-
Переоценка кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной стоимости	(8 141)	(1 235)	-	-
Резервы на возможные потери	43 262	18 309	24 953	21 111
Отложенный налог на прибыль	(44 751)	9 061	(45 665)	3 158
Расходы, отнесенные на фонды	-	-	-	(1)
Основные средства и НМА	33 696	704	30 216	1 656
Переоценка ОС	-	-	61 301	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	155 207	(7 417)	101 011	(6 562)
Наращенные расходы (арендная плата и др.)	(5 878)	(1 014)	(4 864)	(2 881)
Эффект от применения МСФО 29	425	-	425	(8)
Прочее	(18 163)	(2 361)	(15 685)	(10 385)
По Международным Стандартам Финансовой Отчетности	956 188	39 524	784 076	9 990

ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Наличные средства	207 507	155 655
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	496 169	524 911
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях		-
Российской Федерации	10 386	16 518
других стран	240 447	20 127
Счета кредитной организации другим	30 652	733

операциям		
Включено в денежные средства и их эквиваленты	985 161	717 944
Итого денежные средства и их эквиваленты	985 161	717 944

Обязательные резервы не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также обязательные резервы не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

ПРИМЕЧАНИЕ 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Депозиты и прочие размещенные средства в Банке России	8 001 425	2 430 920
Векселя кредитных организаций	921 291	893 994
Текущие кредиты, предоставленные кредитным организациям	150 017	-
Срочные депозиты в кредитных организациях	5 312	6 755
Итого средства в других финансовых институтах	9 078 045	3 331 669
За вычетом резерва под обесценение	-	(7 865)
Итого средства в других финансовых институтах, нетто	9 078 045	3 323 804
Краткосрочные	9 078 045	3 331 669

Большая часть средств в других финансовых институтах (88,1%) представляет собой депозиты, размещенные в Банке России на срок до 1 месяца. Процентные ставки по депозитам находятся в пределах от 4,00% до 4,25%. Портфель учтенных векселей представлен векселями кредитных организаций:

ОАО АКБ «Авангард» на сумму 145 351 тыс. руб., 7,75% годовых;

ОАО «Промсвязьбанк» на сумму 99 174 тыс. руб., 8,1% годовых;

ОАО «УралСиб» на сумму 98 864 тыс. руб., 7,8% годовых;

ОАО «Россельхозбанк» на сумму 98 617 тыс. руб., 7,3% годовых;

ОАО «Банк ВТБ» на сумму 98 447 тыс. руб., 7,6% годовых;

ОАО «Ханты-Мансийский банк» на сумму 98 307 тыс. руб., 8,05% годовых;

ОАО «ТрансКредитБанк» на сумму 98 142 тыс. руб., 8,0% годовых;

ОАО «МДМ Банк» на сумму 77 846 тыс. руб., 6,3% годовых;

ОАО Банк «Открытие» на сумму 57 320 тыс. руб., 7,7% годовых;

ОАО «Банк Зенит» на сумму 49 223 тыс. руб., 8,0% годовых.

Все векселя выпущены в рублях. По состоянию на 31 декабря 2011 общая сумма средств, представляющих собой векселя других банков, составила 921 291 тыс. руб. или 10,14% от средств в других финансовых институтах.

Сверка счета оценочного резерва по средствам в других финансовых институтах:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Резерв под обесценение на 1 января:	(7 865)	(12 355)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	7 865	4 490
Резерв под обесценение на 31 декабря:	-	(7 865)

ПРИМЕЧАНИЕ 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Юридические лица:		
Коммерческое кредитование	2 187 476	1 524 504
Овердрафты	122 160	11 369
Факторинг	70 000	-
Кредитование предприятий малого бизнеса	-	35 000
Прочее	5 215	939
Физические лица:		
Потребительское кредитование	584 958	696 998
Ипотечное кредитование	173 749	-
Сотрудники	89 246	-
Автокредитование	2 752	-
Овердрафты	358	-
Прочее	-	-
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 235 914	2 268 810
За вычетом резерва под обесценение	(367 399)	(332 281)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	2 868 515	1 936 529
Краткосрочные	673 513	879 576
Долгосрочные	2 562 401	1 389 234

По состоянию на 31 декабря 2011 и на 31 декабря 2010 Банк не имеет заемщиков, чьи остатки по кредитам превышают 10% кредитов клиентам. Общая сумма резервов под обесценение кредитного портфеля составила по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов 367 399 тыс. руб. и 332 281 тыс. руб. соответственно.

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

31 декабря 2011	Юридические лица			
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Овердрафты	Факторинг

Резерв под обесценение на 1 января:	(238 222)	(35 000)	(910)	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года		35 000	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(69 004)	-	(4 689)	(2 100)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(307 226)	-	(5 599)	(2 100)

31 декабря 2011	Физические лица				
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Овердрафты	Сотрудники	Автокредитование
Резерв под обесценение на 1 января:	(58 149)	-	-	-	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	8 334	-	-	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(1 737)	(3)	(891)	(28)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(49 815)	(1 737)	(3)	(891)	(28)

31 декабря 2010	Юридические лица			
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Овердрафты	Прочее
Резерв под обесценение на 1 января:	(95 277)	(1 765)	(17 272)	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	-	16 362	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(142 945)	(33 235)	-	-
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(238 222)	(35 000)	(910)	-

31 декабря 2010	Физические лица				
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Овердрафты	Автокредитование	Прочее
Резерв под обесценение на 1 января:	(77 883)	(59)	(9)	(71)	(181)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	19 734	59	9	71	181
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(58 149)	-	-	-	-

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2011
Предприятия торговли	1 018 369
Предприятия нефтегазовой промышленности	648 266
Строительство	365 012
Сдача имущества в аренду	87 111
Транспорт	80 683
Сельское хозяйство	35 020
Добыча полезных ископаемых	18 125
Частные лица	839 059
Прочие	144 269
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 235 914

ПРИМЕЧАНИЕ 8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
- зарегистрированные на фондовой бирже	897 303	1 235 321
Долевые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
- зарегистрированные на фондовой бирже	4 355	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	901 658	1 235 321
Краткосрочные	430 663	173 896
Долгосрочные	466 640	1 061 425
Бессрочные	4 355	-

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой вложения Банка в ценные бумаги:

- Акциями обыкновенными ОАО Банк «ВТБ», ОАО «Новолипецкий металлургический комбинат», ОАО «РусГидро» на общую сумму 4 355 тыс. руб.
- Облигации Федерального Займа разных выпусков на общую сумму 622 621 тыс. руб. Номинал ОФЗ от 500 руб. до 1 тыс. руб. Эмитент – Министерство Финансов РФ. Сроки погашения с 2012 по 2021 годы.
- Муниципальные облигации субъектов Российской Федерации (Москвы, Московской области, Нижегородской области, Самарской области, Костромской области, Красноярского края) на общую сумму 71 281 тыс. руб. Номинал облигаций от 300 руб. до 1 тыс. руб. Сроки погашения с 2012 по 2016 годы.
- Облигации крупных энергетических, транспортных и телекоммуникационных компаний разных выпусков (ОАО «Российские железные дороги», ОАО «Лукойл», ОАО «Вимм-Билль-Данн», ОАО «ТГК-2» и др.) на общую сумму 203 401 тыс. руб. Номинал облигаций от 750 руб. до 1 тыс. руб. Сроки погашения с 2012 по 2014 годы.

Справедливая стоимость была определена с использованием рыночной информации о:

- текущих ценах (котировках) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемыми финансовыми инструментами (уровень 1);
- цене совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения и до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущих ценах (котировках) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- ценах, рассчитанных с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
С рейтингом BBB- до BBB+	658 398	1 148 250
С рейтингом от BB- до BB+	183 603	69 584
С рейтингом ниже B+	59 657	16 981
Без рейтинга	-	506
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	901 658	1 235 321

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2011	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долговые ценные бумаги				
ОФЗ 25067	11,30	260 600	11,30	223 058
ОФЗ 25065	12,00	75 188	12,00	78 368
ОФЗ 25069	10,80	46 789	10,80	38 731
ОФЗ 26201	6,55	45 819	6,55	50 646
ОФЗ 26199	6,10	45 624	6,10	45 594
ОФЗ 46017	7,00	37 592	7,00	38 995
ОФЗ 25073	6,85	30 964	6,85	166 395
ОФЗ 46018	8,00	27 055	8,00	28 498
ОФЗ 46014	7,00	22 283	7,00	22 992
ОФЗ 25064	11,90	15 420	11,90	54 430
ОФЗ 46002	8,00	9 746	8,00	20 112
ОФЗ 26202	11,20	5 541	11,20	5 736
ОФЗ 25059	-	-	6,10	45 643
ОФЗ 25066	-	-	10,55	105 576
ОФЗ 25071	-	-	8,10	12 440
ОФЗ 25072	-	-	7,15	135 285
ТГК 2 4B02-01-10420-A	9,00	28 862	-	-
Вимм-Билль-Данн Продукты Питания БО-07	7,90	22 508	7,90	25293
Группа ЛСР 4-02-55234-E	9,80	20 500	-	-

Красноярский край RU34005KNA0	9,50	20 330	-	-
ГМК Нор.Никель ОАО об БО-03	7,00	20 296	7,00	22326
Костромская область RU34006KOS0	9,50	20 065	-	-
Уралсиб Лизинг 4B02-01-36314-R	9,50	19 631	-	-
Самарская область RU35007SAM0	7,49	19 298		
Мечел ОАО 4B02-02-55005-E	9,75	16 429	9,75	16982
ОАО «ТМК» 4B02-01-29031-H	8,85	15 335	-	-
Северсталь 4B02-02-00143-A	9,75	15 157	9,75	15548
Лукойл 4B02-01-00077A	13,35	11 876	-	-
Мечел 4B02-03-55005-E	9,75	10 375		
Группа ЛСР 4B02-02-55234-E	10,00	10 296	-	-
Лукойл 4-04-00077-A	7,40	7 063	7,40	7133
ОАО «Российские железные дороги» (РЖД-7) (4-07-65045-D)	7,55	5 074	7,55	5127
Правительство Москвы (RU32044MOS0)	8,00	4 950	8,00	5058
RU34004NJG0 Нижегородская область	7,75	4 570	8,00	7685
Правительство Москвы (RU27039MOS)	8,00	2 067	8,00	2082
«Полюс Золото» (ОАО) акции	-	-	19,52	289
АФК «Система» ОАО акции	-	-	2,46	209
НК ЛУКОЙЛ (ОАО) акции	-	-	0,88	418
ОАО «НК «Роснефть» акции	-	-	9,43	164
ОАО «РусГидро» акции	-	-	3,99	108
ОАО «Татнефть» акции	-	-	0,86	298
Сургутнефтегаз ОАО акции	-	-	7,28	216
Московская область RU26007MOO	-	-	8,00	10074
40500323В УРСАБанк (МДМ – Банк)	-	-	10,05	5253
4-46-00137-A ОАО «ВолгаТелеком»	-	-	12,00	10218
Московская область (RU25006MOO)	-	-	9,00	10750
ОАО «Лукойл»	-	-	13,35	12619
4-20-00194-A ОАО «Центртелеком»	-	-	9,30	2929
4-03-00119-A ОАО «Северо-Западный Телеком»	-	-	8,60	2043
Итого долговые ценные бумаги		897 303	-	1 235 321
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		901 658	-	1 235 321

	Доля собственности, %	31 декабря 2011	Доля собственности, %	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Акции обыкновенные ОАО БАНК «ВТБ»	0,000296352	1 820	-	-
Акции обыкновенные ОАО «Новолипецкий металлургический комбинат»	0,000417138	1 570	-	-
Акции обыкновенные ОАО «РусГидро»	0,000344468	965	-	-
Итого долговые ценные бумаги	-	4 355	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	901 658		1 235 321

ПРИМЕЧАНИЕ 9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые ценные бумаги – по первоначальной стоимости	98	98
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	98	98
За вычетом резерва под обесценение	(98)	(98)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, нетто	-	-
Без срока	98	98

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представлены:

- Обыкновенными акциями ОАО «Созвездие - ИНПЦ» в количестве 49 штук, номиналом 2 тыс. руб. Доля участия Банка в ОАО «Созвездие - ИНПЦ» составляет 1,96%.

Сверка счета оценочного резерва по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Резерв под обесценение на 1 января:	(98)	(111)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	13
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(98)	(98)

ПРИМЕЧАНИЕ 10. ИМУЩЕСТВО И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Вложения в арендованные активы	Здания	Земля	Транспортные средства	Раб. машины и оборудование	Вычислительная техника	Банковское оборудование	Стационарное оборудование	Грузовой и спец. автотранспорт	Мебель	ОС непроизведенного назначения	ИМА	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	508	296 822	7 884	10 857	505	2 497	3 590	1 435	109	931	22	18 885	344 045
Первоначальная стоимость (или оценка)													
Остаток на начало года	775	315 500	7 884	17 492	1 036	5 339	5 199	3 880	419	2 420	56	23 642	383 642
Поступления	-	-	-	3 615	1 046	1 504	528	1 124	-	-	-	91	7 908
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации и при переоценке	-	(24 735)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(24 735)

Выбытия	-	-	-	(520)	(272)	-	-	(462)	-	-	-	(57)	(1 311)
Переоценка	-	40 735	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40 735
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2011 года	775	331 500	7 884	20 587	1 810	6 843	5 727	4 542	419	2 420	56	23 676	406 239
Накопленная амортизация													
Остаток на начало года	267	18 678	-	6 635	531	2 842	1 609	2 445	310	1 489	34	4 757	39 597
Амортизационные отчисления за отчетный период	31	6 057	-	2 930	332	807	1 090	541	43	207	8	4 778	16 824
Выбытия	-	-	-	(218)	(271)	-	-	(297)	-	-	-	(57)	(843)
Списание накопленной амортизации против первоначальной стоимости при переоценке	-	(24 735)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(24 735)
Остаток амортизации на 31 декабря 2011 года	298	-	-	9 347	592	3 649	2 699	2 689	353	1 696	42	9 478	30 843
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	477	331 500	7 884	11 240	1 218	3 194	3 028	1 853	66	724	14	14 198	375 396

	Вложения в арендованные активы	Здания	Земля	Транспортные средства	Рабочие машины и оборудование	Вычислительная техника	Банковское оборудование	Стационарное оборудование	Грузовой и специальный автотранспорт	Мебель	ОС непроезд. Назначения	НМА	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	539	302 880	-	12 845	465	1 624	2 942	651	151	377	29	22 516	345 019
Первоначальная стоимость (или оценка)													
Остаток на начало года	775	315 500	-	17 492	860	3 399	3 641	2 706	419	1 622	56	22 649	369 119
Поступления	-	-	7 884	-	176	2 288	1 558	1 174	-	798	-	1 030	14 908
Выбытия	-	-	-	-	-	(348)	-	-	-	-	-	(37)	(385)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2010 года	775	315 500	7 884	17 492	1 036	5 339	5 199	3 880	419	2 420	56	23 642	383 642
Накопленная амортизация													
Остаток на начало года	236	12 620	-	4 647	395	1 775	699	2 055	268	1 245	27	133	24 100
Амортизационные отчисления за отчетный период	31	6 058	-	1 988	136	1 415	910	390	42	244	7	4 661	15 882
Выбытия	-	-	-	-	-	(348)	-	-	-	-	-	(37)	(385)
Остаток амортизации на 31 декабря 2010 года	267	18 678	0	6 635	531	2 842	1 609	2 445	310	1 489	34	4 757	39 597
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	508	296 822	7 884	10 857	505	2 497	3 590	1 435	109	931	22	18 885	344 045

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

Стоимость основного средства (здания) была переоценена по состоянию на 31 декабря 2011. Справедливая стоимость была определена на основании данных о страховом возмещении компанией ООО Страховая компания «Аркада» и по состоянию на 31 декабря 2011 составила 315 500 тыс. руб.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 301 565 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку зданий, отраженную на счетах по учету капитала. По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 60 313 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

ПРИМЕЧАНИЕ 11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	13 954	1 482
Расходы будущих периодов	5 583	2 110
Предоплата по налогам	863	413
Наращенные доходы	783	4 608
Конверсионные операции	560	
Расчеты по брокерским операциям	234	230
Итого прочие активы	21 977	8 843
За вычетом резерва под обесценение	(6)	-
Итого прочие активы, нетто	21 971	8 843
Краткосрочные	21 977	8 843

Наибольшую сумму дебиторской задолженности (71,78%) составляют расчеты за услуги монтажа дверей и металлоконструкций. Расходы будущих периодов представлены расходами на рекламу (59,0%) и на автоматизацию деятельности Банка (19,61%). Предоплата по налогам представлена дебиторской задолженностью по налогу на добавленную стоимость.

Сверка счета оценочного резерва по прочим активам:

Сверка счета оценочного резерва по прочим активам:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Резерв под обесценение на 1 января:	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(3 696)	(749)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	3 690	749
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(6)	-

ПРИМЕЧАНИЕ 12. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Средства других финансовых институтов		
Суммы до выяснения	3 758	1 398
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	2 457	-
Прочее	161	809
Итого средства других финансовых институтов	6 376	2 207
Краткосрочные	6 376	2 207
Средства клиентов		
Крупные компании		
Текущие/расчётные счета	9 896 366	4 406 834
Срочные депозиты	157 000	-
Малые и средние компании		
Текущие/расчётные счета	1 977 596	1 683 310
Срочные депозиты	102 866	26 761
Индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчётные счета	16 702	6 568
Физические лица		
Текущие/счета до востребования	132 424	58 644
Срочные депозиты	686 336	292 549
Расчеты по аккредитиву	49904	-
Прочие привлеченные средства до востребования	-	22 155
Прочее	107	8 838
Итого средства клиентов	13 019 301	6 505 659
Краткосрочные	12 428 783	6 434 271
Долгосрочные	590 518	71 388

По состоянию на 31.12.2011 в Банке имеются остатки по депозитам двух компаний и одного физического лица, превышающие 10% капитала Банка. Данные вклады составляют 2,54% средств клиентов, привлечены на срок до 2012 -2016 гг. под 4,5-8,5%% годовых, срок погашения процентов – ежемесячно и в конце срока действия договора.

ПРИМЕЧАНИЕ 13. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Субординированные депозиты	321 000	300 000
Итого субординированный депозит	321 000	300 000

Субординированные депозиты привлечены Банком от 4 компаний-вкладчиков на срок до 22.03.2017-30.07.2025. Депозиты размещены под 6,0 - 7,75%% годовых с ежемесячной выплатой процентов. Следует отметить, что 19% субординированных депозитов предоставлены акционерами Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2011	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2010
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2013 году	8,0	12 278	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2012 году	3,0	1 007	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в долларах, подлежащие оплате в 2011 году	-	-	3,0	989
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в долларах, подлежащие оплате в 2011 году	-	-	4,0	3 024
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2011 году	-	-	7,0	62
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	-	13 285	-	4 075

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены процентными векселями Банка:

- Процентный вексель со ставкой 8%, стоимость векселя – 5 116 тыс. руб, векселедержатель – Физическое лицо 1. Срок погашения векселя по предъявлении, но не ранее 04.04.2013 и не позднее 06.04.2013.
- Процентный вексель со ставкой 8%, стоимость векселя – 5 116 тыс. руб, векселедержатель – Физическое лицо 1. Срок погашения векселя по предъявлении, но не ранее 04.04.2013 и не позднее 06.04.2013.
- Процентный вексель со ставкой 8%, стоимость векселя – 2 046 тыс. руб, векселедержатель – Физическое лицо 1. Срок погашения векселя по предъявлении, но не ранее 04.04.2013 и не позднее 06.04.2013.
- Процентный вексель со ставкой 3%, стоимость векселя – 1 007 тыс. руб, векселедержатель – Физическое лицо 2. Срок погашения векселя по предъявлении, но не ранее 11.10.2012 и не позднее 13.10.2012.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Обязательство по ФОРу	42 307	-
Гарантии выданные	10 392	-
Заработная плата	4 179	3 413
Налоги к уплате	3 781	2 374
Кредиторская задолженность	2 204	1 342
Доходы будущих периодов	1 341	1 162
Наращенные расходы	-	15 634
Итого прочие обязательства	64 204	23 925

Наибольшую сумму прочих обязательств (65,89%) составляют обязательства Банка по взносам в Фонд обязательного резервирования Банка России. Обязательства по гарантиям представляют собой суммы комиссий по банковским гарантиям, полученным по состоянию на 31.12.2011, но относящиеся к следующим отчетным периодам. В статье заработная плата указана сумма обязательств Банка перед сотрудниками по неиспользованным отпускам.

ПРИМЕЧАНИЕ 16. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Текущие (расходы) по налогу на прибыль	(24 352)	(9 111)
Изменения Отложенного налогообложения:		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	15 562	6 501
Отложенное налогообложение, отраженное на счетах собственного капитала	(60 313)	(52 166)
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(6 501)	(3 343)
Итого (расходов)/возмещения по налогу на прибыль	(15 291)	(5 953)

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%, ставка по налогу на доход по муниципальным ценным бумагам составляла 9%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных российским законодательством. Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством РФ:

	31 декабря 2010	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2011
Налоговое воздействие временных разниц, (уменьшающих) увеличивающих налоговую базу				
Основные средства	-	(1 935)	-	(1 935)
Резерв под обесценение	(1 573)	1 552	-	(21)
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(5 635)	-	(5 635)
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг	-	(24)	-	(24)
Корректировка справедливой стоимости корсчета в драгоценных металлах	(627)	627	-	-
Наращенные доходы	(5 715)	(6 213)	-	(11 928)
Наращенные расходы	(3 146)	3 146	-	-
Заработная плата	-	(834)	-	(834)
Амортизация	(951)	(943)	-	(1 894)
Фонд переоценки ОС	(728)	728	-	-
Прочее	(973)	630	-	(343)

Общая сумма отложенного налогового актива	(13 713)	(8 901)	-	(22 614)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Имущество	56 889	(4 723)	8 147	60 313
Резерв под обесценение	2 489	(237)	-	2 252
Наращенные доходы	-	75	-	75
НМА	-	4 725	-	4 725
Общая сумма отложенного налогового обязательства	59 378	(160)	8 147	67 365
Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	45 665	(9 061)	8 147	44 751
Признанный отложенный налоговый актив	(13 713)	(8 901)	-	(22 614)
Признанное отложенное налоговое обязательство	59 378	(160)	8 147	67 365
Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	45 665	(9 061)	8 147	44 751

	31 декабря 2009	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение	(2 493)	920	(1 573)
Амортизация	(3 183)	2 232	(951)
Фонд переоценки ОС	-	(728)	(728)
Наращенные доходы	(1 831)	(3 884)	(5 715)
Наращенные расходы	-	(3 146)	(3 146)
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг	(1 251)	624	(627)
Прочее	(953)	(20)	(973)
Общая сумма отложенного налогового актива	(9 711)	(4 002)	(13 713)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		-	
Имущество	5 799	(1 076)	4 723
Резерв под обесценение	444	2 045	2 489
Прочее	125	(125)	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	6 368	844	7 212
Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	(3 343)	(3 158)	(6 501)
Признанный отложенный налоговый актив	(9 711)	(4 002)	(13 713)
Признанное отложенное налоговое обязательство	6 368	844	7 212
Чистое отложенное налоговое обязательство	(3 343)	(3 158)	(6 501)

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, единый социальный налог и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются

различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

ПРИМЕЧАНИЕ 17. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка сформирован взносами, осуществленными акционерами в валюте РФ. Акционеры имеют право на получение дивидендов и выплату своей доли в капитале в рублях.

С момента образования Банка уставный капитал увеличился с 46 290 тыс. руб. до 600 000 тыс. руб.

02 октября 2008 года Московским главным территориальным управлением Центрального Банка РФ осуществлена регистрация дополнительного выпуска 20 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 1 000 рублей.

27 октября 2009 года Московским главным территориальным управлением Центрального Банка РФ осуществлена регистрация дополнительного выпуска 24 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 1 000 рублей.

08 декабря 2010 года Московским главным территориальным управлением Центрального Банка РФ осуществлена регистрация дополнительного выпуска 352 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 1 000 рублей.

По состоянию на 31 декабря 2010 года объявленный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоит из 500 000 обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 1 000 рублей. В денежном выражении уставный капитал Банка составил 500 000 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года размер зарегистрированного уставного капитала составил 600 000 тыс. руб. Уставный капитал был увеличен 22 июля 2011 года на 100 000 тыс. руб. согласно отчету об итогах восьмого дополнительного выпуска акций.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Обыкновенные акции (доли в уставном капитале)	600 000	500 000
Инфляционная корректировка	35 831	35 831
Итого акционерный капитал	635 831	535 831

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2011 года, согласно российской отчетности Банка, чистая прибыль составила 30 552 тыс. руб. и подлежит распределению в 2012 году.

Нераспределяемая прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере

5% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% от чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

ПРИМЕЧАНИЕ 18. ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

	Фонд переоценки основных средств	Итого прочие резервы
На 1 января 2011 года	208 664	208 664
Независимая переоценка основных средств за вычетом накопленной амортизации и налога	32 588	32 588
На 31 декабря 2011 года	241 252	241 252

ПРИМЕЧАНИЕ 19. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Экономическая среда

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2011 года не осталось незавершенных судебных разбирательств, выдвинутых против Банка.

Финансовые обязательства

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные не востребованные обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Неиспользованные кредитные линии	534 677	211 331
Выданные гарантии и поручительства	314 935	190 221
Итого условные обязательства кредитного характера	849 612	401 552

Наибольшая сумма неиспользованных кредитных линий приходится на:

- Физическое лицо. Остаток неиспользованной кредитной линии 36 898 тыс. руб., что составляет 6,90% от общей суммы неиспользованных кредитных линий. Линия открыта до 30.07.2015.
- ЗАО «Комплекс Про». Остаток неиспользованной кредитной линии 200 000 тыс. руб., что составляет 37,40% от общей суммы неиспользованных кредитных линий. Линия открыта до 22.12.2012.

Наибольшая сумма выданных банковских гарантий приходится на ООО «Мархлеевка». Общая сумма предоставленных гарантий составляет 47 174 тыс. руб. или 14,98 % от суммы всех выданных гарантий. Гарантии предоставлены до 2011 и 2012 года без обеспечения.

Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. Ниже приведена информация о приблизительном размере минимальных арендных платежей по действующим безотзывным договорам аренды:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
	Здание	Здание
Менее 1 года	370 494	14 702
От 1 года до 5 лет	5 631	3 960
Итого обязательства по операционной аренде	376 125	18 662

Банк арендует помещения в Москве, Московской области, в г. Санкт – Петербург, в г. Петушки общей площадью 3 060,8 кв. м. Оплата арендных платежей производится в рублях. Самые крупные арендуемые площади Банк:

- 572,6 кв. м. (18,71%) по адресу 127562, Москва, ул. Хачатуряна, д.8, к.3, используется для размещения структурных подразделений.
- 430,9 кв. м. (14,08%) по адресу Москва, ул. Воронцовские пруды, д.3, используется для размещения структурных подразделений.
- 430,6 кв. м. (17,3%) по адресу г. Санкт - Петербург, ул. Смолячкова, д.19, лит. А. Используется для размещения структурных подразделений.
- 397,5 кв. м. (12,99%) по адресу Москва, ул. Воронцовские пруды, д. 3, используется для размещения структурных подразделений.

Активы, предоставленные в качестве обеспечения

В течение 2011 года Банк не предоставлял активы в качестве обеспечения.

ПРИМЕЧАНИЕ 20. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и дебиторская задолженность	428 016	259 706
Средства в других финансовых институтах	48 625	69 019
Финансовые активы	138 646	89 248

Итого процентные доходы	615 287	417 973
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Текущие/расчётные счета	(427)	(38)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(371)	(462)
Средства клиентов	(63 197)	(46 992)
Средства других финансовых институтов	(14)	(1)
Итого процентные расходы	(64 009)	(47 493)
Чистые процентные доходы	551 278	370 480

ПРИМЕЧАНИЕ 21. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ КАК ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(28 820)	2 009
Итого чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(28 820)	2 009

ПРИМЕЧАНИЕ 22. Комиссионные доходы и расходы

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	137 005	13 095
Комиссия по кассовым операциям	63 600	42 940
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	25 806	22 327
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	1 151	5 728
Комиссия по другим операциям	21	186
Итого комиссионные доходы	227 583	84 276
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(9 137)	(6 492)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(201)	(414)
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	(86)	(193)
Комиссия по другим операциям	(538)	(443)
Итого комиссионные расходы	(9 962)	(7 542)
Чистый комиссионный доход	217 621	76 734

ПРИМЕЧАНИЕ 23. Дивидендный доход

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46	-
Итого дивидендный доход	46	-

ПРИМЕЧАНИЕ 24. Прочие операционные доходы

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Доход от погашения/реализации приобретенных прав требования	5 423	-
Доход от сдачи имущества в аренду (в т.ч. лизинговые операции)	4 430	3 656
Штрафы, пени, неустойки полученные	761	5 744
Прочее	1 085	926
Доходы от операций с ценными бумагами		1
Итого прочие операционные доходы	11 699	10 327

ПРИМЕЧАНИЕ 25. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Затраты на персонал	(271 027)	(121 012)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(80 386)	(21 530)
Арендная плата	(59 616)	(55 189)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(57 659)	(34 342)
Профессиональные услуги	(38 010)	(33 883)
Реклама, маркетинг	(22 853)	(5 656)
Амортизация основных средств	(16 824)	(15 845)
Административные расходы	(9 909)	(9 201)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	-	(2 959)
Прочее	(17 044)	(19 825)
Итого заработная плата и административные расходы	(573 328)	(319 442)

В состав расходов по заработной плате за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно

установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

ПРИМЕЧАНИЕ 26. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 31 декабря 2011 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	496 169	524 911	366 116
Наличные денежные средства	207 507	155 655	137 133
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках			
Российской Федерации	10 386	16 518	1 884
других стран	240 447	20 127	31 790
Счета кредитных организаций по другим операциям	30 652	733	-
Недовзнос по ФОРу	-	9 882	-
Включено в денежные средства и их эквиваленты	985 161	727 826	536 923

ПРИМЕЧАНИЕ 27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк рассматривает управление рисками и контроль за ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Банком установлены внутренние стандарты по уровню прозрачности рисков. Эти стандарты используются Банком в качестве основы для контроля, ограничения и управления рисками.

Банк рассматривает управление рисками и контроль за ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру.

С целью минимизации рисков банковской деятельности в Банке внедрена система управления диверсификацией рисков. В Банке также регулярно функционируют кредитный комитет и организационно-контрольный отдел. Создана и эффективно работает Служба внутреннего контроля. В задачу организационно-контрольного отдела входит ежедневный анализ всей деятельности Банка, контроль за динамикой развития, оценка рисков, особенно экономических, всех плановых операций с учетом существующей конъюнктуры и возможностей самого Банка. Службами Банка проводится не только оценка текущего состояния, но и разработка рекомендаций по диверсификации деятельности; анализ информации о рыночной доходности банковских операций, в том числе по процентным ставкам, тарифам на расчетно-кассовое обслуживание; внедрение дополнительных методов контроля за финансовыми и технологическими рисками. При этом основной задачей всех управляющих и контролирующих систем является сохранение

высокого уровня ликвидности, достаточного уровня рентабельности, доходности и обеспечение необходимого базисного запаса для дальнейшего развития Банка.

Банк в целях разделения функций структурных подразделений по несению, оценке и контролю рисков создал специальное структурное подразделение по работе с банковскими рисками – Организационно контрольный отдел.

Кредитный риск, риск ликвидности, а также риск изменения процентных ставок и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности. Ниже представлена применяемая Банком политика управления указанными рисками.

Кредитный риск

Это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным Банком векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным Банком на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).
- Управление риском кредитного портфеля Банка основываться на следующих принципах:
- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При комплексной оценке риска кредитного портфеля, необходимо комбинировать финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика с информацией полученной во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком;
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;

- оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами.

Основываясь на указанных принципах, должна достигаться основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Минимизация риска (иначе называемая регулированием риска) - это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь. Для принятия эффективных управленческих решений нужно наиболее точно оценить и спрогнозировать уровень кредитного портфельного риска, так как при максимально возможном определении и прогнозировании уровня риска кредитного портфеля Банк может применить адекватные методы регулирования с целью минимизации такого риска, и соответственно повысить качество кредитного портфеля Банка.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- определить степени риска кредитных операций, входящих в состав кредитного портфеля Банка;
- прогнозировать уровень риска кредитного портфеля Банка с целью принятия адекватных методов его регулирования;
- сократить в структуре кредитного портфеля Банка доли нестандартных кредитов в пользу стандартных путем разработки эффективного механизма регулирования риска кредитного портфеля Банка;
- снизить рискованность кредитного портфеля Банка и поддерживать приемлемые соотношения прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления кредитным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении кредитным риском:

Полномочия Совета директоров Банка.

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе кредитным риском), а также утверждение дополнений и изменений к ним;

- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления кредитным риском;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления кредитным риском отдельными подразделениями и кредитной организацией в целом;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых Организационно-контрольным отделом отчетов об оценке уровня кредитного риска;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- оценка эффективности управления кредитным риском;
- утверждение лимитов показателей, используемых для мониторинга кредитного риска;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению кредитным риском.

Полномочия Правления Банка:

- общее управление кредитным риском;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления кредитным риском (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- распределение полномочий и ответственности по управлению кредитным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

Полномочия руководителя Службы внутреннего контроля.

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль за соблюдением процедур по управлению кредитным риском, предусмотренных настоящим Положением;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- ежедневное информирование и Организационно-контрольного отдела об изменении показателей, используемых для мониторинга кредитного риска.
- Полномочия Организационно-контрольного отдела:

- сбор и введение в информационную банковскую систему «Мониторинг банковских рисков» информации о состоянии кредитного риска;
- оценка кредитного риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга кредитного риска;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной настоящим Положением;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению кредитного риска.

В Банке разработана и внедрена информационная система для сбора и анализа информации о состоянии кредитного риска.

Информационная система о состоянии кредитного риска является частью информационной банковской системы «Мониторинг банковских рисков», на основании которой осуществляется оценка, управление и мониторинг банковских рисков, присущих деятельности Банка, на консолидированной основе.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

Основополагающими принципами информационной системы являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- выделение в самостоятельную часть информационной системы информационных потоков по нефинансовым банковским рискам (правовой риск, репутационный риск),
- наличие ответственности за качество поставляемой информации у подразделений, курирующих определенный вид деятельности Банка, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем направлении деятельности Банка, недопустимость «вторжения» какого-либо уровня системы в зону ответственности другого уровня;
- достоверность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;
- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- оценка и мониторинг уровня банковских рисков на консолидированной основе.

Введение данных в информационную банковскую систему «Мониторинг банковских рисков» осуществляет сотрудник Организационно-контрольного отдела на основании сведений, получаемых им по локальной сети из структурных подразделений Банка, а также из автоматизированной банковской системы «Diasoft».

На основании полученных сведений сотрудник Организационно-контрольного отдела производит оценку кредитного риска и формирует следующую аналитическую отчетность:

- «Отчет об уровне кредитного риска Банка».

- «Мониторинг кредитного риска».

Периодичность (частота) движения информационного потока (для штатных ситуаций) обеспечивает принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности Банка и надлежащее формирование аналитических отчетов о состоянии бизнеса Банка в целом. Для штатных ситуаций установлена следующая периодичность (частота) движения информационного потока:

- «Отчет об уровне кредитного риска Банка» - ежемесячно;
- «Мониторинг кредитного риска» - ежемесячно.

1.1. Анализ резерва под обесценение

Системы внутреннего и внешнего рейтинга больше сконцентрированы на качестве кредита с момента его выдачи и с момента начала инвестиционной деятельности. В отличие от них, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных кредитных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы, определенной по модели ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего оперативного управления и банковского регулирования.

Резерв под обесценение на конец года, отраженный в бухгалтерском балансе, сформирован на основе каждого из четырех категорий внутреннего рейтинга. Однако большая часть резерва под обесценение формируется на основе двух нижних оценок. Таблица, приведенная ниже, отражает стоимость кредитов и дебиторской задолженности и процент балансовых и забалансовых статей Банка, относящихся к кредитам и дебиторской задолженности, и связанным с ними резервом под резервом под обесценение по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

Внутренний рейтинг Банка	31 декабря 2011						31 декабря 2010					
	Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,			Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе												
1. Стандартные ссуды	9 078 045	-	9 078 045	1 125 896	(11 207)	1 114 689	3 294 215	-	3 294 215	61 291	-	61 291
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	-	-	-	879 377	(25 841)	853 536	37 454	(7 865)	29 589	1 466 925	(71 455)	1 395 470
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	-	-	-	221 882	(103 907)	117 975	-	-	-	118 053	(39 926)	78 127
4. Обесцененные	-	-	-	216 471	(216 471)	-	-	-	-	204 311	(204 311)	-
Оцениваемые на совокупной основе												
1. Стандартные ссуды	-	-	-	555 894	(5 245)	550 649	-	-	-	-	-	-

2. Ссуды, требующие повышенного внимания	-	-	-	236 394	(4 728)	231 666	-	-	-	418 230	(16 589)	401 641
Итого	9 078 045	-	9 078 045	3 235 914	(367 399)	2 868 515	3 331 669	(7 865)	3 323 804	2 268 810	(332 281)	1 936 529

Внутренний рейтинг помогает руководству определить существование объективных признаков обесценения, в соответствии с требованиями МСФО 39, на основе следующих критериев, установленных Банком:

- Задолженность по договорным выплатам основной суммы долга или процентов;
- Заемщик испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);
- Нарушение условий кредитного договора;
- Инициирование процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- Снижение стоимости залога; и
- Снижение качества ниже уровня категории инвестиции.

Политика Банка требует проведение анализа отдельных финансовых активов, уровень существенности которых превышает установленный порог, как минимум ежегодно, или чаще, если того требуют конкретные обстоятельства. Резервы под обесценение по индивидуально оцениваемым счетам определяются через оценку понесенных убытков на отчетную дату в каждом конкретном случае, и применяются ко всем индивидуальным существенным счетам. При оценке обычно учитывается имеющееся залоговое обеспечение (включая повторное подтверждение его законности) и предполагаемые поступления по данному индивидуальному счету.

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются по:

- портфелям однородных активов, которые, каждый в отдельности, находятся ниже установленного порога существенности;
- убыткам, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прошлого опыта, профессионального суждения и методик обработки статистической информации.

1.2. Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

		Общая сумма максимального кредитного риска	
	Примечание	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Денежные средства и их эквиваленты	<u>4</u>	985 161	36 645
Средства в других финансовых институтах		1 076 620	892 884
Кредиты и дебиторская задолженность	<u>7</u>	2 868 515	1 936 529
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>8</u>		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		901 658	1 235 321
Прочие активы	<u>11</u>	13 954	1 482
Условные активы и обязательства	<u>19</u>		
Финансовые гарантии		314 935	190 221
Кредитные обязательства и прочие обязательства кредитного характера		534 677	211 331

В вышеприведенной таблице показаны наихудшие сценарии по кредитному риску Банка на 31 декабря 2011 и 2010 годов, без учета имеющегося залогового обеспечения или иного средства повышения качества кредита. По балансовым активам установленный максимальный риск основан на чистой балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе.

Как показано выше, 42,84% общего максимального риска возникает от ссуд и авансов, выданных клиентам (в 2010 году: 42,99%); 13,47% - от инвестиций в долговые ценные бумаги (в 2010 году: 27,42%).

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контролировать и поддерживать минимальный размер кредитного риска, возникающего по портфелю ссуд и авансов и долговых ценных бумаг на основе следующего:

- 86,43% ссуд и дебиторской задолженности отнесены в две категории высшего качества по системе внутреннего рейтинга (в 2010 году: 85,79%);
- 51,9% ссуд и дебиторской задолженности портфеля не считаются ни просроченными, ни обесцененными (в 2010 году: 2,7%);
- Из 2 438 411 тыс. руб. ссуд и дебиторской задолженности, оцененных на индивидуальной основе, 8,88% являются обесцененными;
- Банк ввел более жесткий процесс отбора клиентов для предоставления им ссуд и дебиторской задолженности.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

1.3. Анализ просроченных, но не обесцененных ссуд

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные	Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2011 года Итого
		Более 1 года		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	901 658	-	-	901 658
Средства в других финансовых институтах	1 080 313	-	-	1 080 313
Кредиты и дебиторская задолженность	2 901 662	117 781	216 471	3 235 914
Коммерческое кредитование	1 919 050	74 105	194 321	2 187 476
Овердрафты	117 798	-	4 361	122 159
Факторинг	70 000	-	-	70 000
Прочее	5 215	-	-	5 215
Потребительское кредитование	523 493	43 676	17 789	584 958
Ипотечное кредитование	173 749	-	-	173 749
Овердрафты	358	-	-	358
Сотрудники	89 246	-	-	89 246
Автокредитование	2 753	-	-	2 753

1.4. Анализ обесцененных ссуд

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
	Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность
Обесцененные ссуды	216 471	204 311
Справедливая стоимость залогового обеспечения	411 572	-

1.5. Анализ географической концентрации кредитного портфеля

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Ниже приведена концентрация активов Банка, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Россия	Европа	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	744 714	240 447	985 161
Средства в других финансовых институтах	1 076 620	-	1 076 620
Кредиты и дебиторская задолженность	2 868 515	-	2 868 515
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			

	Россия	Европа	Итого
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	901 658	-	901 658
Прочие активы	13 954	-	13 954
По состоянию на 31 декабря 2011 года	5 605 461	240 447	5 845 908
По состоянию на 31 декабря 2010 года	4 101 762	1 099	4 102 861

1.6. Анализ отраслевой концентрации кредитного портфеля

Ниже приведена концентрация активов Банка, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Финансовые учреждения	Производство	Государственные и муниципальные учреждения	Металлургия	Энергетика	Нефтегазовая промышленность	Строительство	Транспорт	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Физические лица	Прочее	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	985 161	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	985 161
Средства в других финансовых институтах	1 076 620	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 076 620
Кредиты и дебиторская задолженность	-	17 943	-	-	-	561 201	356 692	9 362	86 135	944 523	786 705	105 954	2 868 515
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток													
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 449	22 508	693 901	79 163	29 829	18 939	30 795	5 074	-	-	-	-	901 658
Прочие активы	6	-	-	-	719	-	-	-	-	-	13 229	-	13 954
По состоянию на 31 декабря 2011 года	2 083 236	40 451	693 901	79 163	30 548	580 140	387 487	14 436	86 135	944 523	799 934	105 954	5 845 908
По состоянию на 31 декабря 2010 года	1 503 679	1 305 815	-	-	-	-	-	-	107 652	591 201	594 514	-	4 102 861

1.7. Анализ полученного залогового обеспечения

В следующей таблице представлен анализ портфеля кредитов и дебиторской задолженности без учета обесценения в разрезе видов полученного залогового обеспечения:

	31 декабря 2011	% кредитного портфеля	31 декабря 2010	% кредитного портфеля
Недвижимость	2 430 917	75,12	1 147 338	50,57
Товары в обороте	171 133	5,29	983 043	43,33
Транспортные средства	67 604	2,09	9 786	0,43
Прочие виды залога	192 909	5,96	3 558	0,16
Поручительства	365 061	11,28		
Без залога	8 290	0,26	95 192	4,20
Ценные бумаги			29 893	1,32
Итого	3 235 914	100	2 268 810	100

1.8. Кредитные договора, условия по которым были пересмотрены

Деятельность по реструктуризации кредитов включает продление периода договоренности об оплате, утвержденные планы с внешним руководством, изменение условий погашения и отсрочка платежа. После реструктуризации счет клиента, который раньше был просроченным, переводится из нормального статуса, и управляется вместе с аналогичными счетами. Политики и методы по реструктуризации основаны на показателях или критериях, которые по решению местного руководства, свидетельствуют о большой вероятности продолжения выплат заемщиком. Политики постоянно пересматриваются. Реструктуризация обычно применяется в отношении срочных ссуд, в частности, в отношении ссуд для финансирования клиентов. Ссуды с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, составили 100 213 тыс. руб. на 31 декабря 2011 года (в 2010 году: 852 тыс. руб.).

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Юридические лица		
Коммерческое кредитование	28 525	-
Физические лица		
Потребительское кредитование	68 194	852
Ипотечное кредитование	3 494	-
Итого	100 213	852

1.9. Вступление во владение заложенным имуществом

В течение 2011 года Банк не получил активы путем вступления во владение заложенным имуществом, удерживаемым в качестве обеспечения кредита.

Рыночные риски

Рыночный риск – это риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;

- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма,
- исключения пользования и распоряжения инсайдерской информацией и ответственности за нарушение таких ограничений.
- конфликт интересов.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление рыночного риска;
- оценка рыночного риска, в т.ч. процентного, фондового, валютного;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

Цели и задачи управления рыночным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов;
- система контроля.

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рыночным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении рыночным риском:

Полномочия Совета директоров Банка.

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе рыночным риском), а также утверждение дополнений и изменений к ним, в случае изменения законодательства Российской Федерации;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- определение показателей, используемых для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничного значения (лимитов);
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых Организационно-контрольным отделом отчетов об оценке уровня основных банковских рисков;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием рыночного риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

Полномочия Правления Банка:

- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам деятельности Банка (положений, процедур, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), в том числе внутрибанковских нормативных, распорядительных и методологических документов по вопросам оценки и управления банковскими рисками, в том числе рыночным риском, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- создание оптимальных условий для повышения квалификации служащих Банка;

- определение наиболее значимых для Банка направлений деятельности (видов сделок по финансовым инструментам), по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов, процедур и иных документов.
- принятие решений о совершении нестандартных банковских операций и сделок по финансовым инструментам, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка.

Полномочия Председателя Правления Банка:

- совершение сделок от имени Банка, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений и иным служащим Банка;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничного значения (лимитов);
- поощрение служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень рыночного риска, а также применение к ним дисциплинарных взысканий;
- контроль за деятельностью подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам.

Полномочия руководителей подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам:

- обеспечение контроля за текущей позицией путем операций на открытом рынке: формирование банковского портфеля и соответствующее случаю привлечение средств;
- организация проведения регулирования валютной структуры баланса Банка;
- обеспечение соблюдения лимита открытой валютной позиции;
- организация рассмотрения процентного риска на основе внутрибанковских и внешних данных в целях балансировки активов и пассивов и управления процентным риском;
- осуществляет выдачу рекомендаций по условиям заключения сделок в части возможного пересмотра ставок привлечении/размещения;
- контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменений условий сделок по финансовым инструментам;
- контроль за соблюдением служащими структурного подразделения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка;
- ознакомление служащих структурного подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах, внутренних документах и процедурах Банка;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничного значения (лимитов);
- участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению;
- вынесение предложений по изменению определенных показателей оценки рыночного риска.

Полномочия руководителя Службы внутреннего контроля:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов,

внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничного значения (лимитов);
- участие в разработке внутренних документов, процедур, положений и иных внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия начальника Организационно-контрольного отдела.

- осуществляет планирование, анализ и оценку банковских рисков;
- мониторинг признаков возникновения рыночного риска и его влияния на уровень соответствующего риска в деятельности и финансовое состояние Банка, проведение анализа соответствия содержания внутренних документов и процедур изменениям внутренних и внешних условий деятельности Банка;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничного значения (лимитов);
- оценка уровня рыночного риска;
- оценка открытой валютной позиции;
- доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
- разработка мер по минимизации рыночного риска;
- регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка об уровне и состоянии управления рыночным риском.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; недопущения несения потерь вследствие недостаточности/искажения информации; формирование достоверной отчетности.

Основополагающими принципами информационной системы являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков, выделение в самостоятельную часть информационной системы информационных потоков по финансовым банковским рискам (рыночный риск, риск ликвидности и др.),
- наличие ответственности за качество поставляемой информации у подразделений, курирующих определенный вид деятельности Банка, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем направлении деятельности Банка, недопустимость «вторжения» какого-либо уровня системы в зону ответственности другого уровня,
- достоверность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;
- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков,

- оценка и мониторинг уровня банковских рисков на консолидированной основе.

Периодичность (частота) движения информационного потока (для штатных ситуаций) обеспечивает принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности Банка и надлежащее формирование аналитических отчетов о состоянии бизнеса Банка в целом. Для штатных ситуаций периодичность (частота) движения информационного потока установлена не реже одного раза в месяц.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков в целях минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

По рыночному риску подразделения Банка, участвующие в сделках по финансовым инструментам, осуществляют:

- на основе утвержденных внутренних документов Банка, использование инструментов хеджирования, в том числе опционов, свопов, форвардных и фьючерсных контрактов;
- лимитирование позиций, открываемых по финансовым инструментам;
- использование устанавливаемых внутридневных лимитов позиций, открываемых по каждому финансовому инструменту.
- аналитическую работу, в т.ч. подготовку аналитических отчетов, записок, обзоров, содержащих: описание конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, изменчивости показателей в предыдущие периоды, ликвидности отдельных финансовых инструментов, сложившихся тенденций и определивших их факторов (как фундаментального, так и кратковременного характера), влияния операций Банка России и нерезидентов, направлений межсекторального перетока средств;
- прогнозирование относительно сохранения либо изменения трендов и рекомендации по дальнейшей тактике поведения на рынке (выбору финансовых инструментов, их «справедливой» цене, величине занимаемых открытых позиций).

В своей работе сотрудники подразделений используют аналитические и статистические материалы, публикуемые информационными агентствами, периодическими изданиями, Банком России и органами государственной власти. Аналитическая работа осуществляется регулярно с частотой не реже одного раза в неделю.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка. Система контроля рыночного риска предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения параметров управления рыночным риском;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер рыночного риска;

- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению снижения доходности Банка от используемых финансовых инструментов.

Второй уровень. Организационно-контрольный отдел:

- мониторинг состояния и размера рыночного риска;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления рыночным риском;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих, полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего контроля Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

Проверки проводятся в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля ОАО МКБ «Замоскворецкий».

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;
- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования. На каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческие условия и т.п.) и количественные ограничения/лимиты на деятельность;
- Банк формирует резерв на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск - имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределению рисков;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень рыночного риска.

Процентный риск

Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка.

По процентному риску подразделения Банка, участвующие в сделках по финансовым инструментам, осуществляют:

- внесение изменений и предоставление на утверждение органам управления Банка перечня финансовых инструментов, с которыми работает Банк с указанием целей их использования и допустимых объемов операций с ними;

анализ используемых методов измерения процентного риска. Основным методом является анализ разрыва в сроках пересмотра процентных ставок, заключающийся в распределении активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств во временные интервалы в зависимости от срока погашения (для инструментов с фиксированной процентной ставкой) или сроку пересмотра процентной ставки (для инструментов с плавающей процентной ставкой). Возможным методом анализа процентного риска является моделирование ситуаций, построенное на предположениях относительно изменения процентных ставок в будущем. Банк может строить сценарии влияния динамики процентных ставок на прибыль, базирующиеся на повышении или понижении ставок на различную величину.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих

изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на прибыль до налогообложения

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
Активы:				
Денежные средства	58	(58)	1	(1)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 287	(19 287)	4 036	(4 036)
Средства в других финансовых институтах	2 376	(2 376)	7 677	(7 677)
Кредиты и дебиторская задолженность	20 910	(20 910)	9 164	(9 164)
Пассивы:				
Средства клиентов	(6 876)	6 876	(2 628)	2 628
Выпущенные долговые ценные бумаги	(37)	37	(4)	4
Субординированный депозит (кредит)	(3 155)	3 155	(1 796)	1 796
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	32 563	(32 563)	16 450	(16 450)

Влияние на капитал:

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
Активы:				
Денежные средства	58	(58)	1	(1)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 287	(19 287)	4 036	(4 036)
Средства в других финансовых институтах	2 376	(2 376)	7 677	(7 677)
Кредиты и дебиторская задолженность	20 910	(20 910)	9 164	(9 164)
Пассивы:				
Средства клиентов	(6 876)	6 876	(2 628)	2 628
Выпущенные долговые ценные бумаги	(37)	37	(4)	4
Субординированный депозит (кредит)	(3 155)	3 155	(1 796)	1 796
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	32 563	(32 563)	16 450	(16 450)

Валютные риски

На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Валютное управление осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка.

По валютному риску подразделения Банка, участвующие в сделках по финансовым инструментам, осуществляют:

- внесение изменений и предоставление на утверждение органам управления Банка перечня иностранных валют, с которыми работает Банк;
- внесение изменений и предоставление на утверждение органам управления Банка системы лимитов (включающие внутридневные лимиты и лимиты на конец операционного дня по каждой иностранной валюте),

- оформление требований по письменному одобрению Советом директоров Банка сделок, превышающих указанные лимиты,

разработку и внедрение схемы разделения обязанностей между служащими и подразделениями Банка по заключению сделок на валютном рынке с последующим ее утверждение органами управления Банка.

Анализ подверженности Банка риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	638 780	283 764	62 578	39	985 161
Средства в других финансовых институтах	9 072 733	5 312	-	-	9 078 045
Кредиты и дебиторская задолженность	2 835 206	27 214	6 095	-	2 868 515
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	901 658				901 658
Прочие активы	16 388				16 388
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	13 464 765	316 290	68 673	39	13 849 767
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- средства других финансовых институтов	5 680	218	478	-	6 376
- средства клиентов	12 733 514	252 277	33 510	-	13 019 301
Субординированный депозит (кредит)	321 000	-	-	-	321 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 285	-	-	-	13 285
Прочие обязательства	62 863	-	-	-	62 863
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	13 136 342	252 495	33 988	-	13 422 825
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	328 423	63 795	34 685	39	426 942
Условные активы и обязательства	849 612	-	-	-	849 612

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	5 104	(5 104)	20 642	(20 642)
Влияние на капитал	5 104	(5 104)	20 642	(20 642)

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	2 775	(2 775)	10 514	(10 514)
Влияние на капитал	2 775	(2 775)	10 514	(10 514)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Прочие ценовые риски

Банк подвержен ценовому риску в отношении вложений в долевые ценные бумаги. Банк приобретает долевые ценные бумаги, в большей степени, в качестве стратегических инвестиций, а не в торговых целях. Банк не осуществляет активных торговых операций с этими инструментами.

Риск изменения процентных ставок

Финансовое положение и движение денежных средств Банка подвергается влиянию изменений рыночных процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и

чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на процентные доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка.

В таблице ниже представлен процентный риск Банка. В ней отражены финансовые инструменты Банка по балансовой стоимости в разбивке по категориям - по самой ранней дате договорного пересмотра цен или по срокам погашения.

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроцентные	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	240 446	-	-	-	-	744 715	985 161
Средства в других финансовых институтах	8 249 749	542 468	280 516	-	-	5 312	9 078 045
Кредиты и дебиторская задолженность	5 270	300	1 277 724	1 527 417	57 804	-	2 868 515
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 420	-	415 243	417 301	49 339	4 355	901 658
Прочие активы	-	-	-	-	-	21 971	21 971
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	8 510 885	542 768	1 973 483	1 944 718	107 143	776 353	13 855 350
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- средства других финансовых институтов	-	-	-	-	-	6 376	6 376
- средства клиентов	150 586	166 304	377 406	249 518	20 000	12 055 487	13 019 301
Субординированный депозит (кредит)					321 000		321 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 009	12 276	-	-	13 285
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	64 204	64 204
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	150 586	166 304	378 415	261 794	341 000	12 126 067	13 424 166
СУММАРНАЯ НЕТТО- ПОЗИЦИЯ	8 360 299	376 464	1 595 068	1 682 924	(233 857)	(11 349 714)	431 184

Следующая таблица представляет процентные активы и обязательства Банка на 31 декабря 2011 и 2010 годов и их соответствующие средние эффективные ставки процента. Данные ставки процента являются приблизительным значением доходности к погашению данных активов и обязательств.

	31 декабря 2011	Средняя эффективн ая ставка процента, %	31 декабря 2010	Средняя эффективная ставка процента, %
Процентные активы				
Средства в других банках и прочие финансовые инструменты				
«Ностро» счета				
- Доллар США	2 409	0,15	1 934	1,5
- Евро	3 368	0,35	691	1,0
Кредиты и депозиты				
- Рубли РФ	8 151 442	4,00	2 430 000	2,96
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Рубли РФ	897 303	9,50	1 235 321	8,98
Кредиты клиентам				
- Рубли РФ	3 188 054	15,18	2 432 549	11,23
- Доллар США	27 489	13,50	2 350	1,49
- Евро	15 156	14,33	650	3,79
Векселя кредитных организаций				
- Рубли РФ	921 291	7,67	893 944	0,06
Процентные обязательства				
Текущие счета и средства клиентов				
Текущие счета и вклады до востребования				
- Рубли РФ	12 758	0,01	3 456	0,01
- Доллар США	3 577	0,01	47	0,01
- Евро	798	0,01	23	0,01
Срочные депозиты				
- Рубли РФ	454 086	9,93	113 364	5,7
- Доллар США	248 700	6,75	43 136	7,6
- Евро	32 712	5,98	22 682	6,5
Депозитные свидетельства и векселя				
- Рубли РФ	13 285	7,62	3 940	3,8
Прочие заимствованные средства				
- Рубли РФ	321 000	7,59	300 000	7,7

Риск ликвидности из положения

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется Организационно-контрольным отделом в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности (в пределах соответствующих полномочий): Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления, Службы внутреннего контроля, Управления бухгалтерского учета, Кредитного управления, Управления активно-пассивных операций и других структурных подразделений.

В Банке разработана и внедрена информационная система для сбора и анализа информации о состоянии риска ликвидности. Информационная система о состоянии риска ликвидности является частью информационной банковской системы «Мониторинг банковских рисков», на основании которой осуществляется оценка, управление и мониторинг банковских рисков, присущих деятельности Банка, на консолидированной основе. Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

В нижеприведенной таблице указан сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2010 года:

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	6 376	-	-	-	-	6 376
- средства клиентов	12 206 073	166 304	377 406	249 518	20 000	13 019 301

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	-	321 000	321 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 009	12 276	-	13 285
Прочие обязательства	64 204	-	-	-	-	64 204
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	12 276 653	166 304	378 415	261 794	341 000	13 424 166

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

Торговые ценные бумаги показаны как подлежащие реализации в течение месяца, однако следует учитывать, что реализация таких активов зависит от конъюнктуры финансового рынка.

ПРИМЕЧАНИЕ 28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных органами регулирования банковских рынков, на которых работает Банк;
- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала.

Адекватность капитала и соблюдение нормативных требований к капиталу ежедневно отслеживаются руководством Банка. Для этой цели применяются методики, разработанные на основе рекомендаций Базельского комитета и директив Европейского Сообщества, внедренных Центральным Банком РФ (Банком России) для целей надзора. Банку России ежемесячно предоставляется вся требуемая информация.

Банк России требует, чтобы каждый банк или банковская группа поддерживали минимальный уровень нормативного капитала в размере 10%. Кроме того, отдельные банковские дочерние компании или подобные финансовые учреждения, не зарегистрированные в Европейском Сообществе, непосредственно регулируются и контролируются местными органами банковского надзора, которые могут быть разными в разных странах.

В соответствии с текущими требованиями к капиталу Банка России, банки обязаны поддерживать коэффициент капитала к рисковому средневзвешенным активам на уровне выше предписанного минимума. Банк выполнял вышеизложенное требование по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Балансовая стоимость активов и обязательств МСФО совпадает с их справедливой стоимостью.

ПРИМЕЧАНИЕ 30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- а предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- б ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- в физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- г ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- д предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (с) или (д), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

Объемы проведенных активных и пассивных операций со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	47	11 239	12 194	23 480
Средства клиентов	296 012	34 477	35 373	365 862
Условные обязательства	153	-	430	583

Объемы проведенных активных и пассивных операций со связанными сторонами за 2010 год:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской	40 096	4 603	1 463	46 162

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
задолженности				
Средства клиентов	97 570	34 919	1 913	134 402
Условные обязательства	2 703	-	-	2 703

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	86	833	915	1 833
Процентные расходы	(5 082)	(2 738)	(3 267)	(11 087)

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	450	365	133	948
Процентные расходы	(13 552)	(3 034)	(134)	(16 720)

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 724	8 570	3 390
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	2 793	5 724	2 375

Общая сумма кредитов и условных обязательств, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена далее:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	41 020	7 103	3 763
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	924	2 500	2 300

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2010 годы:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	127 818	43 762

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумулирование доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

ПРИМЕЧАНИЕ 31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий, которые, по мнению руководства Банка, могли произойти в течение 2012 года, но не были отражены в отчетности за 2011 год, не было.

Председатель Правления

Бударин И.Л.

И.О. Главного бухгалтера

Камагаева С.Л.

