

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, не является консолидированной и включает только финансовую отчетность Банка.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

Коммерческий Банк «Совинком» (Общество с ограниченной ответственностью) - это кредитная организация, организационно-правовая форма - Общество с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) Генеральной лицензии № 2302 с 1993 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

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

На отчетную дату банк филиалов не имеет. Банк не имеет дочерних организаций (организаций, контролируемых Банком, в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод).

Банк не имеет ассоциированных организаций (организаций, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 107076, Россия, г. Москва, ул. Атарбекова, д. 4Б. Фактическое местонахождение Банка совпадает с адресом регистрации.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В России продолжается реализация экономических реформ и мероприятий, направленных на развитие юридической, налоговой и нормативно-правовой базы, необходимой для страны с рыночной экономикой. Будущая стабильность российской экономики во многом зависит от указанных реформ и мероприятий, а также от эффективности экономической, финансовой и денежно-кредитной политики государства.

Российская экономика подвержена влиянию ситуации на мировых рынках и колебаниям экономики в других странах мира. Европейский кризис не оказывает прямого влияния на экономику России, однако возможное перетекание европейского кризиса в глобальную экономику создает возможные риски для экономики России. В основных параметрах экономика РФ вышла на докризисный уровень. В условиях повышения спроса увеличивается производство в большинстве видов экономической деятельности, возобновляется рост численности занятого населения. Инфляция при этом ниже уровня прошлого года. Наблюдается постепенное увеличение доходов населения, некоторое снижение ставки рефинансирования к концу года, стабилизация обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, повышение уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации по-прежнему допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Несмотря на ряд стабилизационных мер российского правительства по предоставлению ликвидности российским банками и компаниям, сохраняется неопределенность в отношении доступности капитала и стоимости его привлечения для Банка и его контрагентов, что может сказаться на финансовом положении Банка, результатах и перспективах его деятельности.

Кроме того, такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц повлияли на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Руководство Банка определяет уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономики в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» – «Переклассификация финансовых активов» Банк не проводил переклассификацию финансовых активов из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, поскольку учитывал имеющиеся ценные бумаги как имеющиеся в наличии для продажи.

Снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Поскольку в отчетных периодах начиная с 2008 года Банк не производил переклассификаций финансовых активов, балансовая стоимость и справедливая стоимость (для каждого отчетного периода начиная с 2008 года) всех переклассифицированных финансовых активов, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом равна нулю.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 39. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.

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

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

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) 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. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами.

Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты.

Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах – когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

- поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевого инструментах. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов.

В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля.

МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 «Консолидация – организации специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО.

МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

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

Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее – МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

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

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 39.

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

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

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

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

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

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

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

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

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком 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 (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно также, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи".

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

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли событие убытка), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли и убытка по мере их понесения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как "имеющаяся в наличии для продажи", ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи", оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям убытка), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

– Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

– по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

– Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
 - группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.
- Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки, изложенных выше.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «Финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента. Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье отчета о финансовом положении. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьей стороне, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- кредиты и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,

и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Банк определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как «удерживаемые до погашения», по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии – амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

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

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

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

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

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

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

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Амортизация

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

здания из расчета срока службы 85 лет;

оборудование от 10%, нематериальные активы от 10% в год;

транспортные средства от 20% в год;

прочее оборудование от 10% до 20% в год;

улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с использованием норм амортизации от 10% до 30% в год.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

(Когда активы передаются в операционную аренду общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.)

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет). Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

Заемные средства

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

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

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;
- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Классификация долей участников Банка, как элементов собственного капитала:

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны.

Доли участников Банка, переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной сумме первоначального признания и наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Собственные доли, выкупленные у участников

В случае, если Банк выкупает собственные доли, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения до момента реализации данных долей или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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 организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, 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 организаций 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 организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г. - 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г. - 40,3331 рубля за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

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

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами» отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора; отдельный финансовый инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента; и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как «оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет хеджирования

Для хеджирования рисков, связанных с колебаниями потоков денежных средств от получения и уплаты процентов, а также связанных с колебаниями справедливой стоимости отдельных статей, изменениями курсов валют, Банк использует производные финансовые инструменты. Непроизводные финансовые активы и финансовые обязательства используются в качестве инструментов хеджирования только для хеджирования валютного риска. Банк применяет учет хеджирования при выполнении определенных критериев.

Производные финансовые инструменты, классифицированные в качестве инструментов хеджирования, отражаются по статье отчета о финансовом положении «Прочие активы», если справедливая стоимость инструмента хеджирования положительная, либо по статье «Прочие обязательства», если справедливая стоимость инструмента хеджирования отрицательная.

Хеджируемая статья может быть активом, обязательством, высоковероятной операцией или чистой инвестицией в зарубежную деятельность, или группой активов, обязательств, высоковероятных операций или чистых инвестиций в зарубежную деятельность, которая подвергает Банк риску изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков и определена как хеджируемая. На начало операции Банк документирует взаимоотношения между хеджируемыми статьями и инструментами хеджирования, а также задачи по управлению рисками и стратегию применения хеджирования. Необходимые документы включают определение инструмента хеджирования, хеджируемой статьи или операции, характера хеджируемого риска и метода оценки эффективности хеджирования.

С момента утверждения операции хеджирования Банк определяет на регулярной основе оценку того, являются ли используемые в операциях хеджирования производные финансовые инструменты высокоэффективными при взаимозачете хеджируемых рисков. Метод, применяемый Банком для оценки эффективности хеджирования, зависит от стратегии управления риском. Хеджирование считается высокоэффективным, если предполагается, что изменение справедливой стоимости или движения денежных средств, связанные с хеджируемым риском, будут компенсированы в пределах от 80% до 125% в течение периода, для которого данный инструмент предназначен.

В тех случаях, когда хеджируемая статья представляет собой прогнозируемую сделку, Банк на основе исторической информации по аналогичным операциям оценивает вероятность совершения сделки и наличие риска изменений денежных потоков, которые в конечном итоге могут оказать влияние на отчет о прибылях и убытках.

Когда отношения хеджирования перестают быть эффективными или более не ожидается, что они будут эффективными, учет хеджирования прекращается.

Хеджирование справедливой стоимости

Хеджирование справедливой стоимости в основном используется для хеджирования процентного риска по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой, которые представлены отдельными активами и обязательствами (ценные бумаги, долговые обязательства, кредиты и займы) или сгруппированы в портфели финансовых инструментов (в частности, депозитов и кредитов с фиксированной процентной ставкой).

Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента или валютной составляющей балансовой стоимости финансового инструмента, не являющегося производным, который классифицируется в качестве инструмента хеджирования справедливой стоимости, отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами» отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки вместе с любыми изменениями справедливой стоимости хеджируемой статьи, которые имеют отношение к хеджируемому риску.

В отчете о финансовом положении изменения справедливой стоимости хеджируемой статьи, которые имеют отношение к хеджируемому риску, признаются в соответствии с классификацией хеджируемой статьи в случае хеджирования идентифицированных активов и обязательств или отдельной статьей в активах и обязательствах как переоценка портфелей финансовых инструментов при хеджировании процентного риска.

В случае истечения срока действия инструмента хеджирования, его продажи, прекращения или исполнения либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования или Банк отменяет определение хеджирования, учет хеджирования на перспективной основе прекращается. При прекращении учета хеджирования производный финансовый инструмент, ранее классифицированный как инструмент хеджирования, который продолжает учитываться в отчете о финансовом положении, переклассифицируется из статьи «Прочие активы» в статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (из статьи «Прочие обязательства» в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»).

Если операция хеджирования больше не соответствует условиям учета хеджирования, корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи, к которой применяется метод эффективной ставки процента, амортизируется в отчете о прибылях и убытках в течение всего периода до погашения хеджируемой статьи.

Хеджирование денежных потоков

Хеджирование денежных потоков используется в основном для хеджирования процентного риска по активам и обязательствам с плавающими процентными ставками или для хеджирования валютного риска по высоковероятным прогнозируемым операциям.

Эффективная часть доходов и расходов по инструментам хеджирования, которые квалифицируются в качестве инструмента хеджирования денежного потока, признается в прочих компонентах совокупного дохода по статье «Изменение фонда хеджирования денежных потоков» отчета о совокупных доходах. Доходы и расходы, относящиеся к неэффективной части, признаются в отчете о прибылях и убытках.

Величина, накопленная в прочих компонентах совокупного дохода, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки в течение периода, когда хеджируемая статья или операция оказывает влияние на прибыль или убыток, например, когда признается хеджируемый финансовый доход или расход или осуществляется прогнозируемая операция, и включается в ту же статью отчета о прибылях и убытках, как и доходы или расходы от хеджируемой операции.

Если хеджирование прогнозируемой операции впоследствии приводит к признанию финансового актива или финансового обязательства, то соответствующий доход или расход, признанный в составе прочих компонентов совокупного дохода, должен быть переклассифицирован в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки в том же самом периоде или периодах, в течение которых приобретенный актив или принятое обязательство влияет на прибыль или убыток.

При истечении срока действия, продаже, прекращении существования, исполнении инструмента хеджирования либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, общая сумма доходов или расходов, накопленная в прочем совокупном доходе, остается в составе прочих совокупных доходов до совершения прогнозируемой хеджируемой операции и переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки, когда признается прогнозируемая операция.

Если Банк не ожидает совершения прогнозируемой операции, общая сумма доходов или расходов, учтенная в составе прочих совокупных доходов, в этом же отчетном периоде переносится в отчет о прибылях и убытках.

Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную деятельность

Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную деятельность учитывается аналогично хеджированию денежных потоков.

Эффективная часть доходов и расходов по инструментам хеджирования, которые квалифицируются в качестве инструмента хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признается в прочих компонентах совокупного дохода по статье «Изменение фонда курсовых разниц» отчета о совокупных доходах. Доходы и расходы, относящиеся к неэффективной части, признаются в отчете о прибылях и убытках.

Доходы и расходы, ранее признанные в прочих компонентах совокупного дохода, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки при выбытии хеджируемой статьи.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Банка, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Отчетные сегменты

Операционный сегмент – компонент Банка, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководством Банка при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Банк объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги Банка).

Банк раскрывает информацию в примечаниях в составе финансовой отчетности по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов, соответствующей любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту):

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то Банк в качестве отчетных сегментов выделяет дополнительные операционные сегменты, в противном случае, оставшиеся сегменты объединяются в категорию «прочие сегменты».

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

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

В таблице далее отражено влияние переклассификации:

| | 2011 | 2010 |
|--|------|-----------|
| Увеличение | | |
| Уставной капитал | - | 596 340 |
| Уменьшение | | |
| Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) прошлых лет | - | (596 340) |

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 2011 | 2010 |
|--|----------------|----------------|
| Наличные средства | 345 257 | 350 550 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 143 610 | 142 329 |
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках: | | |
| - Российской Федерации | 87 277 | 48 244 |
| - других стран | 26 486 | 54 247 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 602 630 | 595 370 |

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

| | 2011 | 2010 |
|---|--------------|--------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли | 2 747 | 2 863 |
| Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 747 | 2 863 |

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

| | 2011 | 2010 |
|---|--------------|--------------|
| Российские государственные облигации | - | - |
| Муниципальные облигации | - | - |
| Облигации Банка России | - | - |
| Корпоративные облигации | - | - |
| Векселя | - | - |
| Итого долговых ценных бумаг | - | - |
| Долевые ценные бумаги - имеющие котировку | 2 747 | 2 863 |
| Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок | - | - |
| Итого долевого ценных бумаг | 2 747 | 2 863 |
| Производные финансовые инструменты | - | - |
| Итого производных финансовых инструментов | - | - |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли | 2 747 | 2 863 |

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в примечании 37.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания.

| | 2011 | 2010 |
|---|------|------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания | - | - |
| Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | - | - |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - |

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания

| | 2011 | 2010 |
|---|------|------|
| Российские государственные облигации | - | - |
| Муниципальные облигации | - | - |
| Облигации Банка России | - | - |
| Корпоративные облигации | - | - |
| Векселя | - | - |
| Итого долговых ценных бумаг | - | - |
| Долевые ценные бумаги - имеющие котировку | - | - |
| Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок | - | - |
| Итого долевого ценных бумаг | - | - |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания | - | - |

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

7. Средства в других банках

| | 2011 | 2010 |
|---|----------------|----------------|
| Кредиты и депозиты в других банках | 620 232 | 1 004 865 |
| Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками | - | - |
| Резерв под обесценение средств в других банках | (25 396) | (25 396) |
| Итого средств в других банках | 594 836 | 979 469 |

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

| | 2011 | | 2010 | |
|--|------------------------------------|---------------------------|------------------------------------|---------------------------|
| | Кредиты и депозиты в других банках | Договоры "обратного репо" | Кредиты и депозиты в других банках | Договоры "обратного репо" |
| Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января | 25 396 | - | - | - |
| Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках | - | - | 25 396 | - |
| Средства, списанные как безнадежные | - | - | - | - |
| Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные | - | - | - | - |
| Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря | 25 396 | - | 25 396 | - |

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

| | Кредиты и депозиты в других банках | Договоры "обратного репо" | Итого |
|---|------------------------------------|---------------------------|-----------------|
| Текущие и индивидуально необесцененные | | | |
| в 20 крупнейших российских банках | 65 796 | - | 65 796 |
| в других российских банках | 529 040 | - | 529 040 |
| в крупных банках стран ОЭСР | - | - | - |
| в других банках стран ОЭСР | - | - | - |
| в других банках | - | - | - |
| Итого текущих и необесцененных | 594 836 | - | 594 836 |
| Индивидуально обесцененные (общая сумма) | | | |
| с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | - |
| с задержкой платежа от 31 до 90 дней | - | - | - |
| с задержкой платежа от 91 до 180 дней | - | - | - |
| с задержкой платежа от 181 до 360 дней | - | - | - |
| с задержкой платежа свыше 360 дней | 25 396 | - | 25 396 |
| Итого индивидуально обесцененных | 25 396 | - | 25 396 |
| Средства в других банках до вычета резерва | 620 232 | - | 620 232 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | (25 396) | - | (25 396) |
| Итого средств в других банках | 594 836 | - | 594 836 |

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года:

| | Кредиты и депозиты в других банках | Договоры "обратного репо" | ИТОГО |
|---|------------------------------------|---------------------------|------------------|
| Текущие и необесцененные | | | |
| в 20 крупнейших российских банках | 194 200 | - | 194 200 |
| в других российских банках | 785 269 | - | 785 269 |
| в крупных банках стран ОЭСР | - | - | - |
| в других банках стран ОЭСР | - | - | - |
| в других банках | - | - | - |
| Итого текущих и необесцененных | 979 469 | - | 979 469 |
| Индивидуально обесцененные | | | |
| с задержкой платежа менее 30 дней | 25 396 | - | 25 396 |
| с задержкой платежа от 31 до 90 дней | - | - | - |
| с задержкой платежа от 91 до 180 дней | - | - | - |
| с задержкой платежа от 181 до 360 дней | - | - | - |
| с задержкой платежа свыше 360 дней | - | - | - |
| Итого индивидуально обесцененных | 25 396 | - | 25 396 |
| Средства в других банках до вычета резерва | 1 004 865 | - | 1 004 865 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | (25 396) | | (25 396) |
| Итого средств в других банках | 979 469 | - | 979 469 |

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и необесцененные средства в других банках, включают средства в других банках, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Средства в других банках, размещенные в Банке России, отсутствуют:

за 31 декабря 2011 г.: - тысяч рублей
за 31 декабря 2010 г.: - тысяч рублей

В течение 2011 года Банк не предоставлял средств другим банкам по ставкам выше (ниже) рыночных.

за 31 декабря 2011 г.: - тысяч рублей
за 31 декабря 2010 г.: - тысяч рублей

См. примечание 36. в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в примечании 32.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 37.

Банк имел остатки денежных средств в других банках с общей суммой средств, превышающей 40 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих средств составляла:

| | Сумма | Удельный вес в общем объеме средств в других банках, % |
|------------------------|---------|--|
| за 31 декабря 2011 г.: | 367 972 | 59% |
| за 31 декабря 2010 г.: | 577 832 | 58% |

Будучи активным участником банковских рынков, Банк имеет существенную концентрацию кредитного риска в отношении кредитных учреждений:

АКБ "Пересвет", ОАО АК "Межтопэнергобанк", ОАО "Россельхозбанк", ОАО "Московский кредитный банк" (2010 год: ОАО Банк ВТБ, ОАО АК "Межтопэнергобанк", ОАО "Номос-Банк")

В целом, кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, включает денежные средства и их эквиваленты, кредиты, депозиты и прочие средства в других банках, дебиторскую задолженность по договорам «репо» и производные финансовые инструменты, оценивается в сумме:

за 31 декабря 2011 г.: 1 093 232 тысяч рублей
за 31 декабря 2010 г.: 1 081 960 тысяч рублей

8. Кредиты и дебиторская задолженность

| | 2011 | 2010 |
|---|----------------|----------------|
| Корпоративные кредиты | - | - |
| Кредитование субъектов малого предпринимательства | 340 458 | 234 655 |
| Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты) | 435 122 | 229 534 |
| Ипотечные жилищные кредиты | 52 096 | - |
| Кредиты государственным и муниципальным организациям | - | - |
| Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") | - | - |
| Дебиторская задолженность | - | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 827 676 | 464 189 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (52 681) | (66 428) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 774 995 | 397 761 |

В течение 2011 года Банк не предоставлял кредитов по ставкам выше (ниже) рыночных (2010 год: Банк не предоставлял кредитов по ставкам выше (ниже) рыночных).

У Банка отсутствуют кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо» по справедливой стоимости.

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

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Кредиты гос. и муниципальных организаций | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------|--|-------------------------|----------------------------|--|---------------------------|----------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года | - | 50 660 | 15 768 | - | - | - | 66 428 |
| Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | - | 29 939 | 1 199 | 761 | - | - | 31 899 |
| Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные | - | (45 646) | - | - | - | - | (45 646) |
| Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные | - | - | - | - | - | - | - |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года | - | 34 953 | 16 967 | 761 | - | - | 52 681 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года:

| | Корпо ратив ные кредиты | Кредиты субъектам малого предприни мательс тва | Потре бительс кие кредиты | Ипотеч ные жилищ ные кредиты | Кредиты гос. и муници пальным организа циям | Дебиторс кая задолжен ность | Итого |
|---|----------------------------------|---|---------------------------------|------------------------------------|---|--------------------------------------|-----------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года | - | 60 170 | 29 422 | 8 | - | - | 89 600 |
| Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | - | 490 | (13 640) | (8) | - | - | (13 158) |
| Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные | - | (10 000) | (14) | - | - | - | (10 014) |
| Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные | - | - | - | - | - | - | - |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года | - | 50 660 | 15 768 | - | - | - | 66 428 |

У Банка отсутствуют денежные средства с ограниченным правом пользования и дебиторская задолженность по финансовой аренде

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

| | 2011 | | 2010 | |
|---|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| топливная промышленность | - | 0.0% | - | 0.0% |
| электроэнергетика | - | 0.0% | - | 0.0% |
| машиностроение | - | 0.0% | - | 0.0% |
| химическая | - | 0.0% | - | 0.0% |
| легкая | - | 0.0% | - | 0.0% |
| сельское хозяйство | - | 0.0% | - | 0.0% |
| строительство | 42 889 | 5.5% | - | 0.0% |
| торговля и общественное питание | 166 064 | 21.4% | 153 500 | 38.6% |
| транспорт и связь | 4 374 | 0.6% | 2 970 | 0.8% |
| лизинг | - | 0.0% | - | 0.0% |
| снабженческо-сбытовая деятельность | - | 0.0% | - | 0.0% |
| производство | 56 000 | 7.2% | 3 694 | 0.9% |
| финансы и инвестиции | - | 0.0% | - | 0.0% |
| производство стали | - | 0.0% | - | 0.0% |
| физ. лица | 469 490 | 60.6% | 213 767 | 53.7% |
| государственные органы | - | 0.0% | - | 0.0% |
| муниципальные органы власти | - | 0.0% | - | 0.0% |
| прочие отрасли | 36 178 | 4.7% | 23 830 | 6.0% |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 774 995 | 100.0% | 397 761 | 100.0% |

В число государственных органов не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года Банк имеет 8 заемщиков (2010 г. - 4 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 40 000 тысяч рублей:

ООО "Компания ВШД", ООО "Книжный дом Азбукварик Групп", ООО МРТК "Истор-М", ООО "Фламинго", физические лица (2010 год: ООО "Книжный дом Азбукварик Групп", ООО МРТК "Истор", физические лица)

Совокупная сумма этих кредитов составляет:

| | Сумма | Удельный вес в общем объеме кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, % |
|------------------------|---------|--|
| за 31 декабря 2011 г.: | 429 636 | 51.9% |
| за 31 декабря 2010 г.: | 186 798 | 40.2% |

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

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Кредиты гос. и муниципальных органов | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------|--|-------------------------|----------------------------|--------------------------------------|---------------------------|----------------|
| Необеспеченные кредиты | - | - | 7 130 | 1 098 | - | - | 8 228 |
| Кредиты, обеспеченные: | - | 305 505 | 411 025 | 50 237 | - | - | 766 767 |
| депозитами, остатками на счетах | - | 7 000 | - | - | - | - | 7 000 |
| обращающимися ценными бумагами | - | - | - | - | - | - | - |
| недвижимостью | - | 164 883 | 359 978 | 50 237 | - | - | 575 098 |
| оборудованием и транспортными средствами | - | 9 880 | 8 795 | - | - | - | 18 675 |
| прочими активами | - | 108 000 | - | - | - | - | 108 000 |
| поручительствами и банковскими гарантиями | - | 15 742 | 42 252 | - | - | - | 57 994 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | - | 305 505 | 418 155 | 51 335 | - | - | 774 995 |

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

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Кредиты гос. и муниципальных органов | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------|--|-------------------------|----------------------------|--------------------------------------|---------------------------|----------------|
| Необеспеченные кредиты | - | - | 6 368 | - | - | - | 6 368 |
| Кредиты, обеспеченные: | - | 183 995 | 207 398 | - | - | - | 391 393 |
| депозитами, остатками на счетах | - | - | - | - | - | - | - |
| обращающимися ценными бумагами | - | - | - | - | - | - | - |
| недвижимостью | - | 72 074 | 198 744 | - | - | - | 270 818 |
| оборудованием и транспортными средствами | - | 2 970 | 3 984 | - | - | - | 6 954 |
| прочими активами | - | 98 011 | - | - | - | - | 98 011 |
| поручительствами и банковскими гарантиями | - | 10 940 | 4 670 | - | - | - | 15 610 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | - | 183 995 | 213 766 | - | - | - | 397 761 |

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

| | Корпо ратив ные кредиты | Кредиты субъектам малого предприни мательс тва | Потре бительс кие кредиты | Ипотеч ные жилищ ные кредиты | Кредиты гос. и муници пальным организа циям | Дебиторс кая задолжен ность | Итого |
|---|----------------------------------|---|---------------------------------|------------------------------------|---|--------------------------------------|-----------------|
| Текущие и индивидуально необесцененные: | | | | | | | |
| Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет | - | - | - | - | - | - | - |
| Крупные новые заемщики | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредиты субъектам среднего предпринимательства | - | 205 006 | - | - | - | - | 205 006 |
| Кредиты субъектам малого предпринимательства | - | 76 908 | - | - | - | - | 76 908 |
| Кредиты физическим лицам | - | - | 403 787 | 48 471 | - | - | 452 258 |
| Кредиты, пересмотренные в 2011 году | - | 7 000 | 9 000 | - | - | - | 16 000 |
| Итого текущих и необесцененных | - | 288 914 | 412 787 | 48 471 | - | - | 750 172 |
| Просроченные, но необесцененные: | | | | | | | |
| с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | - | - | - | - | - |
| с задержкой платежа от 31 до 90 дней | - | - | - | - | - | - | - |
| с задержкой платежа от 91 до 180 дней | - | - | - | - | - | - | - |
| с задержкой платежа от 181 до 360 дней | - | - | - | - | - | - | - |
| с задержкой платежа свыше 360 дней | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого просроченных, но необесцененных | - | - | - | - | - | - | - |
| Индивидуально обесцененные: | | | | | | | |
| с задержкой платежа менее 30 дней | - | 48 239 | - | 3 625 | - | - | 51 864 |
| с задержкой платежа от 31 до 90 дней | - | - | - | - | - | - | - |
| с задержкой платежа от 91 до 180 дней | - | - | 20 815 | - | - | - | 20 815 |
| с задержкой платежа от 181 до 360 дней | - | - | 1 520 | - | - | - | 1 520 |
| с задержкой платежа свыше 360 дней | - | 3 305 | - | - | - | - | 3 305 |
| Итого индивидуально обесцененных | - | 51 544 | 22 335 | 3 625 | - | - | 77 504 |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | - | 340 458 | 435 122 | 52 096 | - | - | 827 676 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | - | (34 953) | (16 967) | (761) | - | - | (52 681) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | - | 305 505 | 418 155 | 51 335 | - | - | 774 995 |

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

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Кредиты гос. и муниципальных образований | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------|--|-------------------------|----------------------------|--|---------------------------|-----------------|
| Текущие и индивидуально необесцененные: | | | | | | | |
| Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет | - | - | - | - | - | - | - |
| Крупные новые заемщики | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредиты субъектам среднего предпринимательства | - | 95 000 | - | - | - | - | 95 000 |
| Кредиты субъектам малого предпринимательства | - | 63 000 | - | - | - | - | 63 000 |
| Кредиты физическим лицам | - | - | 212 901 | - | - | - | 212 901 |
| Кредиты, пересмотренные в 2010 году | - | 27 719 | 11 166 | - | - | - | 38 885 |
| Итого текущих и необесцененных | - | 185 719 | 224 067 | - | - | - | 409 786 |
| Просроченные, но необесцененные: | | | | | | | |
| с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | - | - | - | - | - |
| с задержкой платежа от 31 до 90 дней | - | - | - | - | - | - | - |
| с задержкой платежа от 91 до 180 дней | - | - | - | - | - | - | - |
| с задержкой платежа от 181 до 360 дней | - | - | - | - | - | - | - |
| с задержкой платежа свыше 360 дней | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого просроченных, но необесцененных | - | - | - | - | - | - | - |
| Индивидуально обесцененные: | | | | | | | |
| с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | 5 358 | - | - | - | 5 358 |
| с задержкой платежа от 31 до 90 дней | - | - | 109 | - | - | - | 109 |
| с задержкой платежа от 91 до 180 дней | - | - | - | - | - | - | - |
| с задержкой платежа от 181 до 360 дней | - | - | - | - | - | - | - |
| с задержкой платежа свыше 360 дней | - | 48 936 | - | - | - | - | 48 936 |
| Итого индивидуально обесцененных | - | 48 936 | 5 467 | - | - | - | 54 403 |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | - | 234 655 | 229 534 | - | - | - | 464 189 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | - | (50 660) | (15 768) | - | - | - | (66 428) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | - | 183 995 | 213 766 | - | - | - | 397 761 |

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

См. примечание 36. в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3. "Основы представления отчетности".

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | 2011 | 2010 |
|--|---------------|---------------|
| Российские государственные облигации | - | - |
| Муниципальные облигации | - | - |
| Облигации Банка России | - | - |
| Корпоративные облигации | - | - |
| Векселя | - | - |
| Итого долговых ценных бумаг | - | - |
| Долевые ценные бумаги - имеющие котировку | 20 478 | 23 221 |
| Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок | - | - |
| Итого долевых ценных бумаг | 20 478 | 23 221 |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 20 478 | 23 221 |

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не предоставлялись в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, а также в качестве обеспечения по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам.

У Банка отсутствуют финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2011 года:

| Название | Вид деятельности | Страна регистрации | Справедливая стоимость | |
|---------------|---|----------------------|------------------------|--------|
| | | | 2011 | 2010 |
| ОАО "Газпром" | добыча, транспортировка и переработка газа и жидких углеводородов | Российская Федерация | 20 478 | 23 221 |
| | | | - | - |

Справедливая стоимость основных вложений в данные финансовые активы определена с использованием рыночных котировок на котлируемые ценные бумаги и оценочных суждений с учетом цены приобретения по некотируемым ценным бумагам.

См. примечание 36. в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, представлен в примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 37.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

| | 2011 | 2010 |
|--|------|------|
| Российские государственные облигации | - | - |
| Муниципальные облигации | - | - |
| Облигации Банка России | - | - |
| Корпоративные облигации | - | - |
| Векселя | - | - |
| Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва | - | - |
| Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения | - | - |
| Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения | - | - |

Банк не проводил в отчетном периоде операций с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения, в том числе с переданными без прекращения признания.

11. Инвестиции в ассоциированные организации

Банк не имеет инвестиций в ассоциированные организации.

12. Инвестиционная недвижимость

Банк не имеет инвестиционной недвижимости.

13. Основные средства и нематериальные активы

| | Земля | Здания | Обору дование | Незавер шенное строи тельство | Итого основных средств | Нематери альные активы | Итого |
|---|-------|----------------|------------------|--|------------------------------|------------------------------|-----------------|
| Остаточная стоимость на начало отчетного периода | - | 80 242 | 15 880 | 27 404 | 123 526 | 851 | 124 377 |
| Первоначальная стоимость (или оценка) | | | | | | | |
| Остаток на начало года | - | 100 009 | 35 625 | 27 404 | 163 038 | 3 093 | 166 131 |
| Поступления | - | - | 1 233 | 38 190 | 39 423 | 104 | 39 527 |
| Переоценка | - | 50 021 | - | - | 50 021 | - | 50 021 |
| Выбытия | - | - | 1 231 | - | 1 231 | - | 1 231 |
| Остаток на конец отчетного периода | - | 150 030 | 35 627 | 65 594 | 251 251 | 3 197 | 254 448 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | |
| Остаток на начало года | - | 19 767 | 19 745 | - | 39 512 | 2 242 | 41 754 |
| Амортизационные отчисления | - | (19 767) | 5 413 | - | (14 354) | 342 | (14 012) |
| Выбытия | - | - | 1 131 | - | 1 131 | - | 1 131 |
| Остаток на конец отчетного периода | - | - | 24 027 | - | 24 027 | 2 584 | 26 611 |
| Остаточная стоимость на конец отчетного периода | - | 150 030 | 11 600 | 65 594 | 227 224 | 613 | 227 837 |

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений (и оборудования) головного офиса. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

В составе офисного и компьютерного оборудования отсутствуют активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды по балансовой стоимости.

Здания были оценены независимым оценщиком за 31.12.2011 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО АФ "Аудит-финанс", обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории.

Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки, исходя из следующих допущений:

В остаточную стоимость зданий включены суммы положительной переоценки зданий Банка. Совокупное отложенное налоговое обязательство было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в сумме:

| | | |
|------------------------|--------|--------------|
| за 31 декабря 2011 г.: | 30 143 | тысяч рублей |
| за 31 декабря 2010 г.: | 15 950 | тысяч рублей |

См. Примечание 23. и 30.

В случае если здания были бы отражены по стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий составила бы:

| | | |
|------------------------|--------|--------------|
| за 31 декабря 2011 г.: | 13 049 | тысяч рублей |
| за 31 декабря 2010 г.: | 13 244 | тысяч рублей |

Банк не имеет сновных средств, переданных в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам .

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

14. Прочие активы

| | 2011 | 2010 |
|---|----------------|----------------|
| Инструменты хеджирования справедливой стоимости | - | - |
| Инструменты хеджирования денежных потоков | - | - |
| Инструменты хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность | - | - |
| Компенсационный актив при объединении организаций | - | - |
| Итого прочих финансовых активов | - | - |
| Предоплата за услуги | 51 362 | 30 384 |
| Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль | - | 212 |
| Драгоценные металлы и камни | - | - |
| Материальные запасы | - | - |
| Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи | 56 229 | 120 036 |
| Активы, переданные в доверительное управление | - | - |
| Расчеты по ценным бумагам | - | - |
| Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг | - | - |
| Просроченные векселя | - | - |
| Незавершенные расчеты | 307 | 16 |
| Расчеты с филиалами | - | - |
| Расчеты по отдельным операциям | 63 811 | 45 498 |
| Расходы будущих периодов | - | - |
| Вложения в лизинг | - | - |
| Прочие | - | - |
| Резервы | (26 842) | (26 842) |
| Итого прочих нефинансовых активов | 144 867 | 169 304 |
| Итого прочих активов | 144 867 | 169 304 |

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 5), так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

В течение 2011 года Банк получил денежные средства с помощью исполнения финансовых гарантий и обращая взыскание на прочие финансовые активы, изымая залоговое обеспечение. Балансовая стоимость таких финансовых активов составляет:

| | | |
|------------------------|---------|--------------|
| за 31 декабря 2011 г.: | 28 363 | тысяч рублей |
| за 31 декабря 2010 г.: | 130 006 | тысяч рублей |

См. примечание 9.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 37.

15. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», и прекращенная деятельность

У Банка отсутствуют долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», и прекращенная деятельность.

16. Средства других банков

| | 2011 | 2010 |
|---|----------------|----------------|
| Депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах | - | - |
| Корреспондентские счета кредитных организаций | - | 1 |
| Счета кредитных организаций по другим операциям | - | - |
| Прочие привлеченные средства кредитных организаций | - | - |
| Средства, привлеченные от Банка России | - | - |
| Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций | 128 635 | 170 000 |
| Просроченная задолженность по привлеченным средствам | - | - |
| Просроченные проценты по привлеченным средствам | - | - |
| Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету из-за недостаточности средств | - | - |
| Обязательства по уплате процентов | 20 | 6 |
| Итого средств других банков | 128 655 | 170 007 |

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не привлекал средства других банков от Банка России (2010 год: 0 тыс.рублей).

В течение 2011 года Банк не привлекал средств других банков по ставкам выше (ниже) рыночных (2010 г.: Банк не привлекал средств других банков по ставкам выше (ниже) рыночных).

У Банка отсутствуют ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа.

За 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года у Банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток со справедливой стоимостью и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (удерживаемые до погашения), предоставленные третьим сторонам в качестве обеспечения своих обязательств по срочным депозитам других банков.

См. Примечания 6., 9., 10. и 36.

См. примечание 36. в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств других банков.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в примечании 32.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 37.

17. Средства клиентов

| | 2011 | 2010 |
|---|------------------|------------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| Текущие и расчетные счета, депозиты и прочие привлеченные средства до востребования | 3 563 | 1 808 |
| Срочные депозиты и прочие привлеченные средства | - | - |
| Прочие юридические лица | | |
| Текущие и расчетные счета, депозиты и прочие привлеченные средства до востребования | 1 082 677 | 1 049 483 |
| Срочные депозиты и прочие привлеченные средства | 980 | 2 876 |
| Физические лица | | |
| Текущие счета, вклады и прочие привлеченные средства до востребования | 110 010 | 156 543 |
| Срочные вклады и прочие привлеченные средства | 627 600 | 568 897 |
| Итого средств клиентов | 1 824 830 | 1 779 607 |

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

В течение 2011 года Банк не привлекал срочных депозитов по ставкам ниже (выше) рыночных (2010 год: Банк не привлекал срочных депозитов по ставкам ниже (выше) рыночных).

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 2011 | | 2010 | |
|--|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Государственные органы | - | 0.0% | - | 0.0% |
| Реклама, консультационная деятельность | 125 747 | 6.9% | - | 0.0% |
| Физические лица | 737 610 | 40.4% | 725 440 | 40.8% |
| Предприятия торговли | 706 031 | 38.7% | 383 740 | 21.6% |
| Транспорт, перевозки, туризм | 27 162 | 1.5% | 66 329 | 3.7% |
| Издательство | 7 794 | 0.4% | - | 0.0% |
| Научные исследования | 9 528 | 0.5% | 14 610 | 0.8% |
| Строительство, коммунальное хоз-во | 126 031 | 6.9% | 238 646 | 13.4% |
| Телекоммуникации, реставрация и экспл зданий | - | 0.0% | 34 133 | 1.9% |
| Прочее | 84 927 | 4.7% | 316 709 | 17.8% |
| Итого средств клиентов | 1 824 830 | 100.0% | 1 779 607 | 100.0% |

У Банка имелись клиенты с остатками средств свыше 10 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил:

| | Количество клиентов | Сумма | Удельный вес в общем объеме средств клиентов, % |
|------------------------|---------------------|---------|---|
| за 31 декабря 2011 г.: | 35 | 761 480 | 42% |
| за 31 декабря 2010 г.: | 35 | 749 404 | 42% |

В средствах клиентов отражены депозиты в сумме 980 тысяч рублей (2010 г.: 2 873 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам, гарантиям и поручительствам. См. примечание 34.

См. примечание 36. в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 32.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 37.

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

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании».

| | 2011 | 2010 |
|---|----------|----------|
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли | - | - |
| Прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании» | - | - |
| Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - |

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | 2011 | 2010 |
|--|----------|--------------|
| Выпущенные облигации | - | - |
| Выпущенные депозитные и сберегательные сертификаты | - | - |
| Выпущенные векселя и банковские акцепты | - | 4 000 |
| Обязательства по процентам и купонам, дисконт по выпущенным ценным бумагам | - | - |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг | - | 4 000 |

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя, номинированные в рублях и иностранной валюте. Векселя выпускались со сроками: по предъявлении, по предъявлении но не ранее. Векселя размещались как правило среди юридических лиц, клиентов банка.

В течение 2011 года чистая прибыль (убыток) Банка от выкупа собственных долговых ценных бумаг составила 9.5 тысяч рублей (2010 г.: 1.8 тысяч рублей).

См. примечание 36. в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в примечании 32.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 37.

20. Прочие заемные средства

| | 2011 | 2010 |
|-------------------------------------|----------|----------|
| Субординированные кредиты | - | - |
| Итого прочих заемных средств | - | - |

21. Прочие обязательства

| | 2011 | 2010 |
|---|---------------|---------------|
| Незавершенные расчеты | - | - |
| Расчеты с филиалами | - | - |
| Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения | 187 | 187 |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами | 10 760 | 14 654 |
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль | 1 155 | 1 272 |
| Арендные обязательства по финансовой аренде | - | - |
| Отложенный доход | 53 | 2 |
| Резерв по оценочным обязательствам | - | - |
| Прочие | 8 408 | 3 198 |
| Итого прочих нефинансовых обязательств | 20 563 | 19 313 |

Резерв на возможные потери по неопределенным налоговым обязательствам и связанным с ними пени и штрафным санкциям

Банк не создавал налоговые резервы в отношении неопределенных налоговых обязательств и соответствующих штрафов и пени, поскольку по мнению Банка, получившего соответствующие налоговые консультации, налоговые проверки не приведут к уплате штрафов и пени.

Обязательства кредитного характера

Особые резервы по обязательствам кредитного характера не создавались.

Прочие резервы

Банк не создавал резервы на возможные потери на определенные юридические иски, поданные против Банка и обременительные договоры. По мнению Банка, получившего соответствующие юридические консультации, результат рассмотрения имеющихся юридических исков не приведет к какому-либо существенному убытку.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 37.

22. Уставный капитал и эмиссионный доход

| | Доли участников | Эмис сионный доход | Доли, выкуплен ные у участников | Итого |
|--------------------------------|--------------------|--------------------------|--|----------------|
| На 1 января 2010 года | 810 358 | - | - | 810 358 |
| Взносы участников | 32 628 | - | - | 32 628 |
| Доли, выкупленные у участников | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| За 31 декабря 2010 года | 842 986 | - | - | 842 986 |
| Взносы участников | - | - | - | - |
| Доли, выкупленные у участников | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| За 31 декабря 2011 года | 842 986 | - | - | 842 986 |

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2011 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 246 646 тысяч рублей.

Находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и оплачены:

| | Количество объявленных акций, штук | Количество выпущен ных, штук | Полностью оплаченных | Непол ностью оплачен ных |
|------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|
| за 31 декабря 2011 г.: | - | - | - | - |
| за 31 декабря 2010 г.: | - | - | - | - |

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 31 декабря 2011 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 246 646 тысяч рублей.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

23. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

| | 2011 | 2010 |
|--|---------------|--------------|
| Основные средства: | | |
| - Изменение фонда переоценки | 70 968 | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: | | |
| - Переоценка | (2 743) | 1 109 |
| - Обесценение | - | - |
| - Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения | - | - |
| Накопленные курсовые разницы: | | |
| - Изменение валютных курсов | - | - |
| - Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде | - | - |
| Прочие компоненты совокупного дохода за год | 68 225 | 1 109 |
| Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода | | |
| - Изменение фонда переоценки основных средств | (14 193) | - |
| - Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 548 | (222) |
| Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога | 54 580 | 887 |

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе включенных в активы выбывающей группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационной корректировки. Фонд переоценки основных средств, в том числе классифицируемых как «предназначенные для продажи» и (или) включенных в активы выбывающей группы, переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

В течение 2011 года фонд переоценки основных средств увеличился в результате переоценки на 70 968 тысяч рублей (2010 г.: 0 тысяч рублей).

В течение 2010 и 2011 годов фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, изменялся в связи с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Банк не производил переклассификации на счета прибылей и убытков при выбытии и обесценении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

24. Процентные доходы и расходы

| | 2011 | 2010 |
|---|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность юридическим лицам | 41 544 | 45 398 |
| Кредиты и дебиторская задолженность физическим лицам | 50 297 | 61 737 |
| Средства в других банках | 77 187 | 94 515 |
| Средства, размещенные в банке России | - | - |
| Корреспондентские счета в других банках | 19 | 54 |
| Долговые финансовые активы | - | - |
| Прочие | 27 | 5 |
| Итого процентных доходов | 169 074 | 201 709 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные депозиты юридических лиц | (26) | (26) |
| Срочные вклады физических лиц | (49 485) | (49 474) |
| Срочные депозиты банков | (17 882) | (9 231) |
| Средства, привлеченные от Банка России | - | - |
| Текущие (расчетные) счета | - | - |
| Корреспондентские счета других банков | (11) | (8) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | (9) |
| Прочие | - | - |
| Итого процентных расходов | (67 404) | (58 748) |
| Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) | 101 670 | 142 961 |

25. Комиссионные доходы и расходы

| | 2011 | 2010 |
|--|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по расчетно-кассовым операциям | 60 398 | 45 203 |
| Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам | 269 | 702 |
| Прочие | 16 839 | 27 443 |
| Итого комиссионных доходов | 77 506 | 73 348 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по расчетно-кассовым операциям | (3 498) | (3 088) |
| Комиссия по полученным гарантиям и поручительствам | - | - |
| Прочие | (828) | (868) |
| Итого комиссионных расходов | (4 326) | (3 956) |
| Чистый комиссионный доход (расход) | 73 180 | 69 392 |

26. Прочие операционные доходы

| | 2011 | 2010 |
|---|---------------|---------------|
| Дивиденды | 598 | 434 |
| Доход от сдачи имущества в аренду | 922 | 849 |
| Доход от оказания консультационных и информационных услуг | - | - |
| Доход от выбытия (реализации) имущества | 18 642 | 9 927 |
| Штрафы, пени, неустойки полученные | 115 | 50 |
| Прочие | (130) | 3 978 |
| Итого прочих операционных доходов | 20 147 | 15 238 |

27. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

| | 2011 | 2010 |
|--|--------------|------------|
| Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли | 79 | 241 |
| Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли | (195) | (9) |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли | (116) | 232 |
| Доходы по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - |
| Расходы по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - |
| Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (116) | 232 |

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

28. Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее представлена информация о расходах за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

| | 2011 | 2010 |
|---|----------|----------|
| Расходы по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли | - | - |
| Доходы по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли | - | - |
| Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли | - | - |
| Доходы по операциям с прочими финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - |
| Расходы по операциям с прочими финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - |
| Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с прочими финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - |
| Итого расходов за вычетом доходов (доходов за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - |

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

29. Административные и прочие операционные расходы

| | 2011 | 2010 |
|--|------------------|------------------|
| Расходы на персонал | (181 072) | (188 591) |
| Административные расходы | (4 602) | (4 952) |
| Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием | (11 549) | (12 213) |
| Почтовые расходы, услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | (8 935) | (8 667) |
| Охрана | (11 894) | (12 903) |
| Реклама и маркетинг | (514) | (632) |
| Амортизация основных средств | (6 593) | (7 719) |
| Амортизация нематериальных активов | (342) | (319) |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | (9 264) | (10 707) |
| Расходы по операционной аренде основных средств | (34 667) | (34 434) |
| Штрафы, пени, неустойки уплаченные | (3) | (181) |
| Прочие | (5 794) | (3 704) |
| Итого административных и прочих операционных расходов | (275 229) | (285 022) |

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере:

| | ФСС РФ | ФОМС РФ | ПФ РФ |
|------------------------|--------|---------|--------|
| за 31 декабря 2011 г.: | 3 378 | 5 425 | 27 657 |
| за 31 декабря 2010 г.: | 3 573 | 3 502 | 22 594 |

30. Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 2011 | 2010 |
|---|--------------|---------------|
| Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль | 9 325 | 10 663 |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные: | | |
| - с возникновением и списанием временных разниц | 11 683 | 722 |
| - с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль | - | - |
| За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах (дефиците собственных средств) акционеров | (13 645) | (222) |
| Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год | 7 363 | 11 163 |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 % (2010 г.: 20%).

Начиная с 1 января 2009 года ставка налога уменьшилась с 24 % до 20 %.

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

| | 2011 | 2010 |
|---|---------------|---------------|
| Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения | 38 442 | 52 256 |
| Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2011 г. - 20%; 2010 г. - 20%) | 7 688 | 10 451 |
| Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета: | | |
| доходы, не принимаемые к налогообложению | (120) | (87) |
| расходы, не принимаемые к налогообложению | 6 | 106 |
| резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу | 22 | 5 408 |
| Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки: | | |
| доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам | - | - |
| доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы | - | - |
| Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды | - | - |
| Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды | - | - |
| Использование ранее не признанных налоговых убытков | - | - |
| Воздействие изменения ставки налогообложения | - | - |
| Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива | - | - |
| Прочие невременные разницы | (233) | (4 715) |
| Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год | 7 363 | 11 163 |

Отложенное налоговое обязательство в сумме -14193 тысяч рублей (2010 г.: 0 тысяч рублей) было отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой зданий Банка. См. примечания 13. и 23.

Отложенное налоговое обязательство в сумме 548 тысяч рублей (2010 г.: -222 тысяч рублей) было отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. См. примечания 9. и 23.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2011 и 2010 г., представленных ниже, отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15 % (2010 г.: 15 %).

| | 2010 | Изменение | 2011 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | - |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | - | - | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | (173) | 23 | (150) |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданные без прекращения признания | - | - | - |
| Средства в других банках (за вычетом резерва по МБК) | - | - | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность (за вычетом резерва по кредитам клиентам) | - | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - |
| <i>в т.ч. за счет собственных средств</i> | - | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | - | - | - |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | - | - | - |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания | - | - | - |
| Инвестиции в ассоциированные организации | - | - | - |
| Прочие активы | - | - | - |
| Основные средства (за вычетом амортизации) | (14 878) | (14 081) | (28 959) |
| <i>в т.ч. за счет собственных средств</i> | (15 950) | (14 193) | (30 143) |
| Нематериальные активы (за вычетом амортизации) | - | (123) | (123) |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | - |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | - | - | - |
| Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | - | - | - |
| Средства других банков | - | - | - |
| Средства клиентов | - | - | - |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - |
| Прочие заемные средства | - | - | - |
| Прочие обязательства | - | - | - |
| Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» | - | - | - |
| Сумма отложенного налогового обязательства | (15 051) | (14 181) | (29 232) |

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу

| | | | |
|---|-------|-------|-------|
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | - |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | - | - | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | - | - | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданные без прекращения признания | - | - | - |
| Средства в других банках (за вычетом резерва по МБК) | - | 1 | 1 |
| Кредиты и дебиторская задолженность (за минусом резерва по кредитам клиентам) | 500 | 2 300 | 2 800 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2 999 | 548 | 3 547 |
| <i>в т.ч. за счет собственных средств</i> | 2 999 | 548 | 3 547 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | - | - | - |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | - | - | - |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания | - | - | - |
| Инвестиции в ассоциированные организации | - | - | - |
| Прочие активы | 1 004 | 329 | 1 333 |

| | | | |
|---|----------------|-----------------|-----------------|
| Основные средства (за вычетом амортизации) | - | - | - |
| в т.ч. за счет собственных средств | - | - | - |
| Нематериальные активы (за вычетом амортизации) | 276 | (276) | - |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | - |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | - | - | - |
| Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | - | - | - |
| Средства других банков | - | - | - |
| Средства клиентов | - | - | - |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - |
| Прочие заемные средства | - | - | - |
| Прочие обязательства | 2 407 | (404) | 2 003 |
| Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | - | - | - |
| Сумма отложенного налогового актива | 7 186 | 2 498 | 9 684 |
| Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | (7 865) | (11 683) | (19 548) |

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

31. Дивиденды

| | 2011 | | 2010 | |
|---|--------|---|--------|---|
| Дивиденды к выплате на 1 января | - | - | - | - |
| Дивиденды, объявленные в течение года | 41 743 | - | 44 128 | - |
| Дивиденды, выплаченные в течение года | 41 743 | - | 44 128 | - |
| Дивиденды к выплате за 31 декабря | - | - | - | - |
| Дивиденды на акцию, объявленные в течение года | - | - | - | - |

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Нераспределенная прибыль Банка составила:

| | | |
|------------------------|--------|--------------|
| за 31 декабря 2011 г.: | 36 990 | тысяч рублей |
| за 31 декабря 2010 г.: | 42 165 | тысяч рублей |

При этом из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации:

| | | |
|------------------------|-----|--------------|
| за 31 декабря 2011 г.: | 370 | тысяч рублей |
| за 31 декабря 2010 г.: | 422 | тысяч рублей |

32. Управление рисками

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются руководством Банка в ходе процесса стратегического планирования.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, Совет Директоров, Кредитный комитет, и др. Контроль за операционным риском осуществляет отдел риск-контроля и Правление Банка.

Общее собрание участников в соответствии с полномочиями, возложенными на него Общим собранием участников, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Лимитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных органов подготавливаются управлениями, контролирующими риски.

Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере два раза в год (по итогам полугодия). Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением, Советом директоров Банка.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 34.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством Банка. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Кредитные заявки сотрудниками Управления кредитования и Казначейства передаются в течение 14 рабочих дней Кредитному или Лимитному комитету для утверждения лимитов.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Управления кредитования, Казначейства составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка и анализируется им.

Управление кредитования и Казначейство Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечаниях 6., 7., 8., 9., 10.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. Обеспечением по кредитам в качестве предмета залога как правило выступают движимое и недвижимое имущество, товары в обороте, гарантии и поручительства. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011года:

| | Россия | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого |
|---|------------------|---------------|----------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 576 144 | 26 486 | - | 602 630 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке Росси (центральных банках) | 17 267 | - | - | 17 267 |
| ФА, оцениваемые по справедливой стоимости ч/з П и У | 2 747 | - | - | 2 747 |
| ФА, оцениваемые по справедливой стоимости ч/з П и У, переданные без прекращения признания | - | - | - | - |
| Средства в других банках | 594 836 | - | - | 594 836 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 774 995 | - | - | 774 995 |
| ФА, имеющиеся в наличии для продажи | 20 478 | - | - | 20 478 |
| ФА, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | - | - | - | - |
| ФА, удерживаемые до погашения | - | - | - | - |
| ФА, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания | - | - | - | - |
| Инвестиции в ассоциированные организации | - | - | - | - |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | - | - |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | - | - | - | - |
| Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | - | - | - | - |
| Основные средства | 227 224 | - | - | 227 224 |
| Нематериальные активы | 613 | - | - | 613 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | - | - | - | - |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - |
| Прочие активы | 144 867 | - | - | 144 867 |
| Итого активов | 2 359 171 | 26 486 | - | 2 385 657 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 128 655 | - | - | 128 655 |
| Средства клиентов | 1 822 679 | 1 027 | 1 124 | 1 824 830 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - |
| Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | - | - | - | - |
| Прочие заемные средства | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | 20 563 | - | - | 20 563 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 928 | - | - | 928 |
| Отложенное налоговое обязательство | 19 548 | - | - | 19 548 |
| Итого обязательств | 1 992 373 | 1 027 | 1 124 | 1 994 524 |
| Чистая балансовая позиция | 366 798 | 25 459 | (1 124) | 391 133 |

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских взаимодействующих сторон, отнесены в графу «Россия». Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года:

| | Россия | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого |
|---|------------------|---------------|---------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 541 123 | 54 247 | - | 595 370 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 32 513 | - | - | 32 513 |
| ФА, оцениваемые по справедливой стоимости ч/з П и У | 2 863 | - | - | 2 863 |
| ФА, оцениваемые по справедливой стоимости ч/з П и У, переданные без прекращения признания | - | - | - | - |
| Средства в других банках | 979 469 | - | - | 979 469 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 397 761 | - | - | 397 761 |
| ФА, имеющиеся в наличии для продажи | 23 221 | - | - | 23 221 |
| ФА, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | - | - | - | - |
| ФА, удерживаемые до погашения | - | - | - | - |
| ФА, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания | - | - | - | - |
| Инвестиции в ассоциированные организации | - | - | - | - |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | - | - |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | - | - | - | - |
| Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | - | - | - | - |
| Основные средства | 123 526 | - | - | 123 526 |
| Нематериальные активы | 851 | - | - | 851 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 3 131 | - | - | 3 131 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - |
| Прочие активы | 169 304 | - | - | 169 304 |
| Итого активов | 2 273 762 | 54 247 | - | 2 328 009 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 170 007 | - | - | 170 007 |
| Средства клиентов | 1 778 964 | 26 | 617 | 1 779 607 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 4 000 | - | - | 4 000 |
| Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | - | - | - | - |
| Прочие заемные средства | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | 19 313 | - | - | 19 313 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | - | - | - | - |
| Отложенное налоговое обязательство | 7 865 | - | - | 7 865 |
| Итого обязательств | 1 980 149 | 26 | 617 | 1 980 792 |
| Чистая балансовая позиция | 293 613 | 54 221 | (617) | 347 217 |

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

По каждому виду рыночного риска, по которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с Положениями по управлению процентным, фондовым и валютным рисками. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизации потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по валютам, кредитам. В этих целях Лимитный комитет устанавливает лимиты на операции, лимиты на контрагентов и другие ограничения. Лимитный комитет Банка разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции.

Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе (анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестов), а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

| | за 31 декабря 2011 г.: | | | |
|--------------|----------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------------------|
| | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Производные финансовые инструменты | Чистая балансовая позиция |
| Рубли | 1 704 866 | 1 670 033 | - | 34 833 |
| Доллары США | 251 918 | 235 631 | - | 16 287 |
| Евро | 55 613 | 47 821 | - | 7 792 |
| Прочие | 556 | - | - | 556 |
| Итого | 2 012 953 | 1 953 485 | - | 59 468 |

| | за 31 декабря 2010 г.: | | | |
|--------------|----------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------------------|
| | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Производные финансовые инструменты | Чистая балансовая позиция |
| Рубли | 1 752 009 | 1 670 723 | - | 81 286 |
| Доллары США | 194 613 | 195 993 | - | (1 380) |
| Евро | 84 113 | 86 898 | - | (2 785) |
| Прочие | 462 | - | - | 462 |
| Итого | 2 031 197 | 1 953 614 | - | 77 583 |

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). В примечании 35. суммы в разбивке по валютам представлены развернуто.

Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| | за 31 декабря 2011 г.: | | за 31 декабря 2010 г.: | |
|-------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал |
| Укрепление доллара США на 5% | 819 | 819 | (70) | (70) |
| Ослабление доллара США на 5% | (819) | (819) | 70 | 70 |
| Укрепление евро на 5% | 390 | 390 | (139) | (139) |
| Ослабление евро на 5% | (390) | (390) | 139 | 139 |
| Укрепление прочих валют на 5% | 28 | 28 | 23 | 23 |
| Ослабление прочих валют на 5% | (28) | (28) | (23) | (23) |

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Валютный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| | Средний уровень риска в течение 2011 года | | Средний уровень риска в течение 2010 года | |
|-------------------------------|---|------------------------------------|---|------------------------------------|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал |
| Укрепление доллара США на 5% | 747 | 747 | (69) | (69) |
| Ослабление доллара США на 5% | (747) | (747) | 69 | 69 |
| Укрепление евро на 5% | 382 | 382 | (139) | (139) |
| Ослабление евро на 5% | (382) | (382) | 139 | 139 |
| Укрепление прочих валют на 5% | 42 | 42 | 22 | 22 |
| Ослабление прочих валют на 5% | (42) | (42) | (22) | (22) |

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Кредитный комитет устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно рассматривает и представляет к утверждению Кредитный комитет. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается процентный риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко рассматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

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

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Неденежные | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|----------------|----------------|------------------|
| 31 декабря 2011 года | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 867 190 | 394 677 | 349 683 | 401 403 | 372 704 | 2 385 657 |
| Итого финансовых обязательств | 1 285 646 | 231 902 | 311 717 | 124 220 | 41 039 | 1 994 524 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года | (418 456) | 162 775 | 37 966 | 277 183 | 331 665 | 391 133 |
| 31 декабря 2010 года | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 965 803 | 466 797 | 394 025 | 204 572 | 296 812 | 2 328 009 |
| Итого финансовых обязательств | 1 335 347 | 182 920 | 292 841 | 142 506 | 27 178 | 1 980 792 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года | (369 544) | 283 877 | 101 184 | 62 066 | 269 634 | 347 217 |

Колебания процентных ставок за дату 31 декабря 2010 года при том, что другие переменные остались бы неизменными, не оказали бы существенного влияния прибыль за год и прочие компоненты собственных средств, поскольку Банк не имеет на отчетную дату финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи и финансовых обязательств с переменной процентной ставкой. Процентный риск Банка на конец отчетного периода в существенных аспектах отражает типичный риск в течение года.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

| | 2011 | | | |
|--|-------------|-------|------|---------------|
| | Доллары США | Рубли | Евро | Прочие валюты |
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | - | 0.0 | - | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | - | 0.0 | - | - |
| Средства в других банках | 0.0 | 7.9 | 6.8 | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 0.0 | 16.4 | 0.0 | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 0.0 | - | - |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | - | - | - | - |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 3.5 | 3.7 | - | - |
| Средства клиентов: | | | | |
| текущие (расчетные) счета | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| срочные депозиты | 4.1 | 7.9 | 2.5 | - |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 0.0 | - | - |
| Прочие заемные средства | - | - | - | - |

| | 2010 | | | |
|--|----------------|-------|------|------------------|
| | Доллары США | Рубли | Евро | Прочие валюты |
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | - | 0.0 | - | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | - | 0.0 | - | - |
| Средства в других банках | 6.5 | 8.6 | 6.4 | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 0.0 | 18.4 | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 0.0 | - | - |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | - | - | - | - |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | - | 1.8 | - | - |
| Средства клиентов: | | | | |
| текущие (расчетные) счета | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| срочные депозиты | 5.7 | 8.7 | 2.6 | - |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 0.0 | - | - |
| Прочие заемные средства | - | - | - | - |

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

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток и имеющихся в наличии для продажи.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Если бы за 31 декабря 2011 года цены на акции были на 10 % (2010 г.: на 10 %) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 280 тысяч рублей (2010 г.: на 289 тысяч рублей) меньше (в основном в результате обесценения корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и переоценки торговых и прочих корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 2 076 тысяч рублей (2010 г.: на 2 341 тысяч рублей) меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала.

См. примечания 33., 7., 8.

Риск ликвидности

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

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и (долговых ценных бумаг), а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются денежная наличность, средства в Банке России, вексельный обязательства эмитентов, включенных в Ломбардный список Банка России. Дополнительным источником ликвидности в Банке также служат остатки на счетах НОСТРО.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассматривает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

| Наименование | Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | Норматив текущей ликвидности (Н3) | Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) |
|------------------------|---|--|--|
| Порядок расчета | Соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования | Соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней | Соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года |
| за 31 декабря 2011 г.: | 57.20 | 73.60 | 48.80 |
| за 31 декабря 2010 г.: | 55.30 | 74.80 | 28.00 |

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Отдел риск-контроля. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Казначейство и отдел риск-контроля контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе.

Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

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

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|---------------|------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 128 655 | - | - | - | - | 128 655 |
| Средства клиентов - физических лиц | 126 544 | 221 835 | 281 792 | 104 271 | - | 734 442 |
| Средства клиентов - прочие | 1 090 388 | - | - | - | - | 1 090 388 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - |
| Прочие заемные средства | - | - | - | - | - | - |
| Поставочные производные финансовые инструменты | - | - | - | - | - | - |
| Производные финансовые инструменты с расчетами на нетто-основе | - | - | - | - | - | - |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | - | - | - | - |
| Обязательства по операционной аренде | 2 970 | 9 647 | 5 457 | 32 261 | 32 523 | 82 858 |
| Финансовые гарантии выданные, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка | 980 | 14 160 | - | - | - | 15 140 |
| Неиспользованне кредитные линии | - | - | - | 10 000 | - | 10 000 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 1 349 537 | 245 642 | 287 249 | 146 532 | 32 523 | 2 061 483 |

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

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------|------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 170 007 | - | - | - | - | 170 007 |
| Средства клиентов - физических лиц | 163 725 | 181 598 | 291 950 | 88 167 | - | 725 440 |
| Средства клиентов - прочие | 1 051 780 | 1 412 | 891 | 84 | - | 1 054 167 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 4 000 | - | - | - | - | 4 000 |
| Прочие заемные средства | - | - | - | - | - | - |
| Поставочные производные финансовые инструменты | - | - | - | - | - | - |
| Производные финансовые инструменты с расчетами на нетто-основе | - | - | - | - | - | - |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | - | - | - | - |
| Обязательства по операционной аренде | - | - | - | - | - | - |
| Финансовые гарантии выданные, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка | - | 11 233 | - | - | - | 11 233 |
| Неиспользованне кредитные линии | - | - | 1 550 | - | - | 1 550 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 1 389 512 | 194 243 | 294 391 | 88 251 | - | 1 966 397 |

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию за 31 декабря 2011 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|---------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 602 630 | - | - | - | - | 602 630 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 17 267 | - | - | - | - | 17 267 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 747 | - | - | - | - | 2 747 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | - | - |
| Средства в других банках | 220 066 | 19 426 | 355 344 | - | - | 594 836 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 4 000 | 86 663 | 282 929 | 401 403 | - | 774 995 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 20 478 | - | - | 20 478 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | - | - |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | - | - | - | - | - | - |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | - | - |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | - | - | - |
| Итого финансовых активов | 846 710 | 106 089 | 658 751 | 401 403 | - | 2 012 953 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 128 655 | - | - | - | - | 128 655 |
| Средства клиентов | 1 216 932 | 38 915 | 464 712 | 104 271 | - | 1 824 830 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - |
| Прочие заемные средства | - | - | - | - | - | - |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | - | - | - | - |
| Итого финансовых обязательств | 1 345 587 | 38 915 | 464 712 | 104 271 | - | 1 953 485 |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года | (498 877) | 67 174 | 194 039 | 297 132 | - | 59 468 |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года | (498 877) | (431 703) | (237 664) | 59 468 | 59 468 | |

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию за 31 декабря 2010 года:

| | До востребо вания и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 12 до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---|---|----------------------|--------------------------|-------------------|---------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 595 370 | - | - | - | - | 595 370 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 32 513 | - | - | - | - | 32 513 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 863 | - | - | - | - | 2 863 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | - | - |
| Средства в других банках | 304 857 | 38 963 | 523 631 | 112 018 | - | 979 469 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 6 979 | 120 554 | 152 664 | 117 564 | - | 397 761 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 23 221 | - | - | 23 221 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | - | - |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | - | - | - | - | - | - |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | - | - |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | - | - | - |
| Итого финансовых активов | 942 582 | 159 517 | 699 516 | 229 582 | - | 2 031 197 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 170 007 | - | - | - | - | 170 007 |
| Средства клиентов | 1 215 505 | 183 010 | 292 841 | 88 251 | - | 1 779 607 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 4 000 | - | - | - | - | 4 000 |
| Прочие заемные средства | - | - | - | - | - | - |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | - | - | - | - |
| Итого финансовых обязательств | 1 389 512 | 183 010 | 292 841 | 88 251 | - | 1 953 614 |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года | (446 930) | (23 493) | 406 675 | 141 331 | - | 77 583 |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года | (446 930) | (470 423) | (63 748) | 77 583 | 77 583 | |

Просроченные обязательства относятся в графу "До востребования и менее 1 месяца".

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

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

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в штатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Минимизация операционных рисков определена по нескольким направлениям: выявление рисков, создание соответствующей организационной структуры, разработка соответствующих правил и процедур, позволяющих устранить ошибки и сбои в работе.

Оценка операционных рисков Банк производит с использованием методики, основанной на стандартизованном подходе, рекомендованном Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Уровень операционного риска считается удовлетворительным, если рассчитанное значение обязательного норматива достаточности капитала (Н1) с учетом операционного риска, превышает минимально допустимое числовое значение, установленное нормативными актами Банка России.

Руководством Банка назначены лица, ответственные за выявление, контроль и минимизацию операционных рисков в подразделениях Банка. Ответственным специалистом Банка проводится контроль за соблюдением сроков выполнения принятых руководством Банка решений.

С целью выявления, контроля и минимизации последствий возникновения операционного риска на уровне подразделений, в банке формируется аналитическая база понесенных банком убытков, допущенных нарушениях и сбоях в информационных, технологических и других системах.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банком используются следующие основные методы: стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров); установление внутреннего порядка согласования юридической службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка; осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации; подчинение юридического департамента Банка Заместителю Председателя Правления Банка; оптимизация нагрузки на сотрудников юридического управления Банка, обеспечение постоянного повышения квалификации; наличие доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству путем установления на каждом рабочем месте справочной правовой системы.

33. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 31 декабря 2011 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 391133 тысяч рублей (2010 год: 347217 тысяч рублей).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10.0%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

| | 2011 | 2010 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Основной капитал | 283 359 | 290 271 |
| Дополнительный капитал | 150 669 | 80 153 |
| Суммы, вычитаемые из капитала | - | - |
| Итого нормативного капитала | 434 028 | 370 424 |

В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

34. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался.

Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

По состоянию за 31 декабря 2011 года руководство Банка считает, что у Банка существуют потенциальные налоговые обязательства, за исключением маловероятных, в сумме 19 548 тысяч рублей (2010 г.: 7 865 тысяч рублей). Эти налоговые риски в основном относятся к текущей деятельности Банка.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 51 302 тысяч рублей (2010 г.: 0 тысяч рублей) и в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов в размере 0 тысяч рублей (2010 г.: 0 тысяч рублей).

За 31 декабря 2011 года общая сумма договорных обязательств по ремонту, техническому обслуживанию или улучшению инвестиционной недвижимости составила 0 тысяч рублей (2010 г.: 0 тысяч рублей).

Обязательства по операционной аренде

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

| | 2011 | 2010 |
|--|---------------|---------------|
| Менее 1 года | 18 074 | 12 928 |
| От 1 до 5 лет | 32 261 | - |
| После 5 лет | 32 523 | 49 483 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 82 858 | 62 411 |

Общая сумма будущих минимальных платежей к получению Банком по операционной субаренде, не подлежащей отмене, составляет:

| | |
|------------------------|------------------|
| за 31 декабря 2011 г.: | 136 тысяч рублей |
| за 31 декабря 2010 г.: | - тысяч рублей |

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств. По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

| | 2011 | 2010 |
|--|---------------|---------------|
| Обязательства по предоставлению кредитов | 14 327 | 42 034 |
| Неиспользованные кредитные линии | 10 000 | 1 550 |
| Экспортные аккредитивы | - | - |
| Импортные аккредитивы | - | - |
| Гарантии выданные | 15 140 | 11 233 |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | - | - |
| Итого обязательств кредитного характера | 39 467 | 54 817 |

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

Если бы 31 декабря 2011 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 4 607 тысяч рублей (2010 г.: на 7 880 тысяч рублей) меньше (в основном в результате обесценения корпоративных ссуд), а прочие компоненты собственного капитала не претерпели бы существенных изменений.

Справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила:

| | | |
|------------------------|--------|--------------|
| за 31 декабря 2011 г.: | 39 467 | тысяч рублей |
| за 31 декабря 2010 г.: | 54 817 | тысяч рублей |

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

| | 2011 | 2010 |
|--------------|---------------|---------------|
| Рубли | 35 167 | 54 055 |
| Доллары США | 483 | 762 |
| Евро | 3 817 | - |
| Итого | 39 467 | 54 817 |

Заложенные активы

По состоянию на конец отчетного периода Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

| | Примечание | 2011 | | 2010 | |
|---|-------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| | | Заложен ные активы | Связанное обязате льство | Заложен ные активы | Связанное обязате льство |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6.,16.,20. | - | - | - | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | 6.,16.,20. | - | - | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 9.,16.,20. | - | - | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 9.,16.,20. | - | - | - | - |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 10.,16.,20. | - | - | - | - |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания | 10.,16.,20. | - | - | - | - |
| Учтенные векселя | 8.,16.,20. | 59 647 | - | - | - |
| Основные средства | 13.,16.,20. | - | - | - | - |
| Итого | | 59 647 | - | - | - |

Кроме того, обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка на сумму:

| | | |
|------------------------|--------|--------------|
| за 31 декабря 2011 г.: | 17 267 | тысяч рублей |
| за 31 декабря 2010 г.: | 32 513 | тысяч рублей |

35. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Операции с производными финансовыми инструментами включают как операции, совершаемые по поручению клиентов, так и собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью и хеджирования собственных рисков. Собственные операции Банка в основном представлены валютными операциями своп и процентными свопами на внутреннем рынке.

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Такие финансовые инструменты как форварды, свопы и опционы по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным Банком, за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года у Банка отсутствуют.

36. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (примечание 9.), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (примечание 6.).

Справедливая стоимость этих активов была определена руководством Банка на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

За 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года некотируемые финансовые активы у Банка отсутствуют.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок представлен далее:

| | Примечание | 2011 от | , % в год до | 2010 от | , % в год до |
|---|------------|------------|-----------------|------------|-----------------|
| Средства в других банках | 7. | | | | |
| Кредиты и депозиты в других банках | | 6.75% | 7.48% | 7.01% | 7.68% |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками | | | | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 8. | | | | |
| Корпоративные кредиты | | | | | |
| Кредитование субъектов малого предпринимательства | | 17.46% | 19.88% | 18.00% | 19.92% |
| Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты) | | 16.05% | 16.09% | 14.92% | 21.94% |
| Ипотечные жилищные кредиты | | 10.00% | 13.01% | | |
| Кредиты государственным и муниципальным организациям | | | | | |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») | | | | | |
| Дебиторская задолженность | | | | | |

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость еврооблигаций основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

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

| | Примечание | 2011 от | , % в год до | 2010 от | , % в год до |
|--|------------|------------|-----------------|------------|-----------------|
| Средства других банков | 16. | | | | |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков | | - | - | - | - |
| Средства, привлеченные от Банка России | | - | - | - | - |
| Краткосрочные депозиты других банков | | 0.8% | 5.5% | - | - |
| Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками | | - | - | - | - |
| Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям | | - | - | - | - |
| Просроченные привлеченные средства других банков | | - | - | - | - |
| Средства клиентов | 17. | | | | |
| Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций | | - | - | - | - |
| Срочные депозиты государственных и общественных организаций | | - | - | - | - |
| Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц | | - | - | - | - |
| Срочные депозиты прочих юридических лиц | | - | - | 0.01% | 2.0% |
| Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц | | 0.0% | 1.0% | 0.0% | 1.0% |
| Срочные вклады физических лиц | | 1.5% | 10.0% | 3.7% | 11.9% |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 19. | | | | |
| Облигации | | - | - | - | - |
| Векселя | | 4.02% | 4.12% | 4.00% | 4.07% |
| Депозитные и сберегательные сертификаты | | - | - | - | - |
| Прочие заемные средства | 20. | | | | |
| Субординированные кредиты | | - | - | - | - |
| Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков) | | - | - | - | - |
| Синдицированный кредит со сроком погашения _____ | | - | - | - | - |
| Дивиденды к уплате | | - | - | - | - |
| Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам | | - | - | - | - |
| Расчеты по конверсионным операциям | | - | - | - | - |
| Обязательства по финансовой аренде | | - | - | - | - |
| Договоры продажи и обратного выкупа | | - | - | - | - |

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен, (за исключением некоторых производных финансовых инструментов, описанных в примечании 39.) См. примечание 35.

Производные финансовые инструменты за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года у Банка отсутствуют.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2011 года:

| | Справедливая стоимость по различным моделям оценки | | | Итого справедли вая стоимость | Итого балансовая стоимость |
|--|---|---|---|--|----------------------------------|
| | рыноч ные коти ровки | модель оценки, исполь зующая данные наблюда емых рынков | модель оценки, исполь зующая значитель ный объем ненаблюдаем ых данных | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | |
| Наличные средства | 345 257 | - | - | 345 257 | 345 257 |
| Остатки по счетам в Банке России | 143 610 | - | - | 143 610 | 143 610 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» | 113 763 | - | - | 113 763 | 113 763 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли | | | | | |
| Российские государственные облигации | - | - | - | - | - |
| Муниципальные облигации | - | - | - | - | - |
| Облигации Банка России | - | - | - | - | - |
| Корпоративные облигации | - | - | - | - | - |
| Долевые ценные бумаги - корпоративные акции | 2 747 | - | - | 2 747 | 2 747 |
| Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | |
| Российские государственные облигации | - | - | - | - | - |
| Муниципальные облигации | - | - | - | - | - |
| Облигации Банка России | - | - | - | - | - |
| Корпоративные облигации | - | - | - | - | - |
| Векселя | - | - | - | - | - |
| Средства в других банках | | | | | |
| Кредиты и депозиты в других банках | 594 836 | - | - | 594 836 | 594 836 |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками | - | - | - | - | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность | | | | | |
| Корпоративные кредиты | - | - | - | - | - |
| Кредитование субъектов малого предпринимательства | 305 505 | - | - | 305 505 | 305 505 |
| Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты) | 418 155 | - | - | 418 155 | 418 155 |
| Ипотечные жилищные кредиты | 51 335 | - | - | 51 335 | 51 335 |
| Кредиты государственным и муниципальным организациям | - | - | - | - | - |
| Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") | - | - | - | - | - |
| Дебиторская задолженность | - | - | - | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | | |
| Российские государственные облигации | - | - | - | - | - |
| Муниципальные облигации | - | - | - | - | - |
| Облигации Банка России | - | - | - | - | - |
| Корпоративные облигации | - | - | - | - | - |
| Долевые ценные бумаги - корпоративные акции | 20 478 | - | - | 20 478 | 20 478 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | | | | | |
| Российские государственные облигации | - | - | - | - | - |
| Муниципальные облигации | - | - | - | - | - |
| Облигации Банка России | - | - | - | - | - |
| Корпоративные облигации | - | - | - | - | - |
| Векселя | - | - | - | - | - |

Прочие финансовые активы

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Инструменты хеджирования справедливой стоимости | - | - | - | - | - |
| Инструменты хеджирования денежных потоков | - | - | - | - | - |
| Инструменты хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность | - | - | - | - | - |

| | | | | | |
|---------------------------------|------------------|----------|----------|------------------|------------------|
| Итого финансовых активов | 1 995 686 | - | - | 1 995 686 | 1 995 686 |
|---------------------------------|------------------|----------|----------|------------------|------------------|

Средства других банков

| | | | | | |
|---|---------|---|---|---------|---------|
| Депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах | - | - | - | - | - |
| Корреспондентские счета кредитных организаций | - | - | - | - | - |
| Счета кредитных организаций по другим операциям | - | - | - | - | - |
| Прочие привлеченные средства кредитных организаций | - | - | - | - | - |
| Средства, привлеченные от Банка России | - | - | - | - | - |
| Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций | 128 635 | - | - | 128 635 | 128 635 |
| Просроченная задолженность по привлеченным средствам | - | - | - | - | - |
| Просроченные проценты по привлеченным средствам | - | - | - | - | - |
| Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету из-за недостаточности средств | - | - | - | - | - |
| Обязательства по уплате процентов | 20 | - | - | 20 | 20 |

Средства клиентов

Государственные и общественные организации

| | | | | | |
|---|-------|---|---|-------|-------|
| Текущие и расчетные счета, депозиты и прочие привлеченные | 3 563 | - | - | 3 563 | 3 563 |
| Срочные депозиты и прочие привлеченные средства | - | - | - | - | - |

Прочие юридические лица

| | | | | | |
|---|-----------|---|---|-----------|-----------|
| Текущие и расчетные счета, депозиты и прочие привлеченные средства до востребования | 1 082 677 | - | - | 1 082 677 | 1 082 677 |
| Срочные депозиты и прочие привлеченные средства | 980 | - | - | 980 | 980 |

Физические лица

| | | | | | |
|---|---------|---|---|---------|---------|
| Текущие счета, вклады и прочие привлеченные средства до | 110 010 | - | - | 110 010 | 110 010 |
| Срочные вклады и прочие привлеченные средства | 627 600 | - | - | 627 600 | 627 600 |

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| | | | | | |
|--|---|---|---|---|---|
| Производные финансовые инструменты | - | - | - | - | - |
| Обязательства по поставке ценных бумаг | - | - | - | - | - |
| Обязательства по возврату проданного обеспечения | - | - | - | - | - |

Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| | | | | | |
|--|---|---|---|---|---|
| Структурированные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - |
|--|---|---|---|---|---|

Выпущенные долговые ценные бумаги

| | | | | | |
|--|---|---|---|---|---|
| Выпущенные облигации | - | - | - | - | - |
| Выпущенные депозитные и сберегательные сертификаты | - | - | - | - | - |
| Выпущенные векселя и банковские акцепты | - | - | - | - | - |
| Обязательства по процентам и купонам, дисконт по выпущенным ценным бумагам | - | - | - | - | - |

Прочие заемные средства

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Субординированные кредиты | - | - | - | - | - |
| Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков) | - | - | - | - | - |
| Синдицированный кредит со сроком погашения _____ | - | - | - | - | - |
| Дивиденды к уплате | - | - | - | - | - |
| Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам | - | - | - | - | - |
| Расчеты по конверсионным операциям | - | - | - | - | - |
| Обязательства по финансовой аренде | - | - | - | - | - |
| Договоры продажи и обратного выкупа | - | - | - | - | - |

Прочие финансовые обязательства

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Инструменты хеджирования справедливой стоимости | - | - | - | - | - |
| Инструменты хеджирования денежных потоков | - | - | - | - | - |
| Инструменты хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность | - | - | - | - | - |

| | | | | | |
|--------------------------------------|------------------|----------|----------|------------------|------------------|
| Итого финансовых обязательств | 1 953 485 | - | - | 1 953 485 | 1 953 485 |
|--------------------------------------|------------------|----------|----------|------------------|------------------|

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2010 года:

| | Справедливая стоимость по различным моделям оценки | | | Итого | Итого |
|--|---|---|---|-------------------------------|-------------------------|
| | рыноч ные коти ровки | модель оценки, исполь зующая данные наблюда емых рынков | модель оценки, исполь зующая значитель ный объем ненаблюдаем ых данных | справедли вая стоимость | балансовая стоимость |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | |
| Наличные средства | 350 550 | - | - | 350 550 | 350 550 |
| Остатки по счетам в Банке России | 142 329 | - | - | 142 329 | 142 329 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» | 102 491 | - | - | 102 491 | 102 491 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли | | | | | |
| Российские государственные облигации | - | - | - | - | - |
| Муниципальные облигации | - | - | - | - | - |
| Облигации Банка России | - | - | - | - | - |
| Корпоративные облигации | - | - | - | - | - |
| Долевые ценные бумаги - корпоративные акции | 2 863 | - | - | 2 863 | 2 863 |
| Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | |
| Российские государственные облигации | - | - | - | - | - |
| Муниципальные облигации | - | - | - | - | - |
| Облигации Банка России | - | - | - | - | - |
| Корпоративные облигации | - | - | - | - | - |
| Векселя | - | - | - | - | - |
| Средства в других банках | | | | | |
| Кредиты и депозиты в других банках | 979 469 | - | - | 979 469 | 979 469 |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками | - | - | - | - | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность | | | | | |
| Корпоративные кредиты | - | - | - | - | - |
| Кредитование субъектов малого предпринимательства | 183 995 | - | - | 183 995 | 183 995 |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | 213 766 | - | - | 213 766 | 213 766 |
| Ипотечные жилищные кредиты | - | - | - | - | - |
| Кредиты государственным и муниципальным организациям | - | - | - | - | - |
| Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") | - | - | - | - | - |
| Дебиторская задолженность | - | - | - | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | | |
| Российские государственные облигации | - | - | - | - | - |
| Муниципальные облигации | - | - | - | - | - |
| Облигации Банка России | - | - | - | - | - |
| Корпоративные облигации | - | - | - | - | - |
| Долевые ценные бумаги - корпоративные акции | 23 221 | - | - | 23 221 | 23 221 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | | | | | |
| Российские государственные облигации | - | - | - | - | - |
| Муниципальные облигации | - | - | - | - | - |
| Облигации Банка России | - | - | - | - | - |
| Корпоративные облигации | - | - | - | - | - |
| Векселя | - | - | - | - | - |
| Прочие финансовые активы | | | | | |
| Инструменты хеджирования справедливой стоимости | - | - | - | - | - |
| Инструменты хеджирования денежных потоков | - | - | - | - | - |
| Инструменты хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность | - | - | - | - | - |
| Итого финансовых активов | 1 998 684 | - | - | 1 998 684 | 1 998 684 |

Средства других банков

| | | | | | |
|---|---------|---|---|---------|---------|
| Депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах | - | - | - | - | - |
| Корреспондентские счета кредитных организаций | 1 | - | - | 1 | 1 |
| Счета кредитных организаций по другим операциям | - | - | - | - | - |
| Прочие привлеченные средства кредитных организаций | - | - | - | - | - |
| Средства, привлеченные от Банка России | - | - | - | - | - |
| Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций | 170 000 | - | - | 170 000 | 170 000 |
| Просроченная задолженность по привлеченным средствам | - | - | - | - | - |
| Просроченные проценты по привлеченным средствам | - | - | - | - | - |
| Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету из-за недостаточности средств | - | - | - | - | - |
| Обязательства по уплате процентов | 6 | - | - | 6 | 6 |

Средства клиентов

Государственные и общественные организации

| | | | | | |
|---|-------|---|---|-------|-------|
| Текущие и расчетные счета, депозиты и прочие привлеченные | 1 808 | - | - | 1 808 | 1 808 |
| Срочные депозиты и прочие привлеченные средства | - | - | - | - | - |

Прочие юридические лица

| | | | | | |
|---|-----------|---|---|-----------|-----------|
| Текущие и расчетные счета, депозиты и прочие привлеченные средства до востребования | 1 049 483 | - | - | 1 049 483 | 1 049 483 |
| Срочные депозиты и прочие привлеченные средства | 2 876 | - | - | 2 876 | 2 876 |

Физические лица

| | | | | | |
|---|---------|---|---|---------|---------|
| Текущие счета, вклады и прочие привлеченные средства до востребования | 156 543 | - | - | 156 543 | 156 543 |
| Срочные вклады и прочие привлеченные средства | 568 897 | - | - | 568 897 | 568 897 |

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| | | | | | |
|--|---|---|---|---|---|
| Производные финансовые инструменты | - | - | - | - | - |
| Обязательства по поставке ценных бумаг | - | - | - | - | - |
| Обязательства по возврату проданного обеспечения | - | - | - | - | - |

Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| | | | | | |
|--|---|---|---|---|---|
| Структурированные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - |
|--|---|---|---|---|---|

Выпущенные долговые ценные бумаги

| | | | | | |
|--|-------|---|---|-------|-------|
| Выпущенные облигации | - | - | - | - | - |
| Выпущенные депозитные и сберегательные сертификаты | - | - | - | - | - |
| Выпущенные векселя и банковские акцепты | 4 000 | - | - | 4 000 | 4 000 |
| Обязательства по процентам и купонам, дисконт по выпущенным ценным бумагам | - | - | - | - | - |

Прочие заемные средства

| | | | | | |
|--|---|---|---|---|---|
| Субординированные кредиты | - | - | - | - | - |
| Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме | - | - | - | - | - |
| Синдицированный кредит со сроком погашения _____ | - | - | - | - | - |
| Дивиденды к уплате | - | - | - | - | - |
| Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым | - | - | - | - | - |
| Рсчеты по конверсионным операциям | - | - | - | - | - |
| Обязательства по финансовой аренде | - | - | - | - | - |
| Договоры продажи и обратного выкупа | - | - | - | - | - |

Прочие финансовые обязательства

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Инструменты хеджирования справедливой стоимости | - | - | - | - | - |
| Инструменты хеджирования денежных потоков | - | - | - | - | - |
| Инструменты хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность | - | - | - | - | - |

| | | | | | |
|--------------------------------------|------------------|----------|----------|------------------|------------------|
| Итого финансовых обязательств | 1 953 614 | - | - | 1 953 614 | 1 953 614 |
|--------------------------------------|------------------|----------|----------|------------------|------------------|

Банк не изменял применяемые методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости в течение отчетного периода 2011 и 2010 годах.

37. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.
Фактический контроль над Банком осуществляется физическими лицами.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, дочерними и ассоциированными организациями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 января 2011 года по операциям со связанными сторонами:

| | Материнская организация | Крупные участники | Организации под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Ассоциированные организации | Прочие связанные стороны |
|---|-------------------------|-------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли | - | - | - | - | - | - |
| -Долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - |
| -Акции | - | - | - | - | - | - |
| Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | - | - | - | - | - | - |
| -Долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - |
| -Акции | - | - | - | - | - | - |
| Средства в других банках | - | - | - | - | - | - |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности | - | | 4 000 | | 4 330 | - |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря | - | | 40 | | 503 | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - | - |
| -Долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - |
| -Акции | - | - | - | - | - | - |
| Финансовые активы, удерживаемые до | - | - | - | - | - | - |
| Инвестиции в ассоциированные организации | - | - | - | - | - | - |
| Прочие активы | - | | - | | - | - |
| Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи" | - | - | - | - | - | - |
| -Долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - |
| -Акции | - | - | - | - | - | - |
| Средства других банков | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов | 48 256 | | 15 515 | | 43 198 | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги (выпущенные векселя) | - | - | - | - | - | - |
| Прочие заемные средства | - | - | - | - | - | - |
| Резервы на обязательства и отчисления | 2 | | 10 | | 5 | - |
| Прочие обязательства | - | - | - | - | - | - |
| Субординированный депозит | - | - | - | - | - | - |
| Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как "предназначенные для продажи" | - | - | - | - | - | - |

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

| | Материнс кая организа ция | Крупные участники | Органи зации под общим контро лем | Ключевой управлен ческий персонал | Ассоцииро ванные организа ции | Прочие связанные стороны |
|---|---------------------------------|----------------------|---|--|--|--------------------------------|
| Процентные доходы | - | - | - | 219 | - | 649 |
| Процентные расходы | - | 4 992 | - | 2 996 | - | 3 559 |
| Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | - | - | - | (20) | - | 11 |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли | - | - | - | - | - | - |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | - | - | - | 1 | - | 7 |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты | - | (5) | - | (9) | - | 176 |
| Комиссионные доходы | - | 32 | - | 33 | - | 223 |
| Комиссионные расходы | - | - | - | - | - | - |
| Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных | - | - | - | - | - | - |
| Расходы (Доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам ниже (выше) рыночных | - | - | - | - | - | - |
| Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | - | - | - | - | - | - |
| Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения | - | - | - | - | - | - |
| Изменение резерва по оценочным обязательствам | - | 2 | - | 7 | - | (11) |
| Прочие операционные доходы | - | - | - | 4 | - | - |
| Административные и прочие операционные расходы | - | - | - | - | - | 114 |

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

| | Материнс кая организа ция | Крупные участники | Органи зации под общим контро лем | Ключевой управлен ческий персонал | Ассоцииро ванные организа ции | Прочие связанные стороны |
|--|---------------------------------|----------------------|---|--|--|--------------------------------|
| Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года | - | - | - | - | - | - |
| Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года | - | - | - | - | - | 57 178 |
| Импортные аккредитивы по состоянию на конец года | - | - | - | - | - | - |
| Экспортные аккредитивы по состоянию на конец года | - | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | - | - | - | - | - | - |
| Прочие условные обязательства | - | 161 | - | 1 017 | - | 466 |

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

| | Материнс кая организа ция | Крупные участники | Органи зации под общим контро лем | Ключевой управлен ческий персонал | Ассоцииро ванные организа ции | Прочие связанные стороны |
|--|---------------------------------|----------------------|---|--|--|--------------------------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | - | - | - | 6 362 | - | 4 547 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | - | - | - | 4 362 | - | 5 690 |

Далее указаны остатки за 31 января 2010 по операциям со связанными сторонами:

| | Материнс кая организа ция | Крупные участники | Органи зации под общим контро лем | Ключевой управлен ческий персонал | Ассоцииро ванные организа ции | Прочие связанные стороны |
|---|---------------------------------|----------------------|---|--|--|--------------------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли | - | - | - | - | - | - |
| -Долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - |
| -Акции | - | - | - | - | - | - |
| Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | - | - | - | - | - | - |
| -Долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - |
| -Акции | - | - | - | - | - | - |
| Средства в других банках | - | - | - | - | - | - |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности | - | - | - | - | - | - |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря | - | - | - | - | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - | - |
| -Долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - |
| -Акции | - | - | - | - | - | - |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | - | - | - | - | - | - |
| Инвестиции в ассоциированные организации | - | - | - | - | - | - |
| Прочие активы | - | - | - | - | - | - |
| Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи" | - | - | - | - | - | - |
| -Долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - |
| -Акции | - | - | - | - | - | - |
| Средства других банков | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов | - | 59 377 | - | 4 418 | - | 14 978 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - |
| Прочие заемные средства | - | - | - | - | - | - |
| Резервы на обязательства и отчисления | - | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | - | - | - | - | - | - |
| Субординированный депозит | - | - | - | - | - | - |
| Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как "предназначенные для продажи" | - | - | - | - | - | - |

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

| | Материнс кая организа ция | Крупные участники | Органи зации под общим контро лем | Ключевой управлен ческий персонал | Ассоцииро ванные организа ции | Прочие связанные стороны |
|---|---------------------------------|----------------------|---|--|--|--------------------------------|
| Процентные доходы | - | 1 | - | 6 | - | 9 |
| Процентные расходы | - | 7 267 | - | 829 | - | 1 703 |
| Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | - | - | - | - | - | - |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли | - | - | - | - | - | - |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | - | - | - | - | - | - |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты | - | - | - | - | - | - |
| Комиссионные доходы | - | - | - | - | - | - |
| Комиссионные расходы | - | - | - | - | - | - |
| Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных | - | - | - | - | - | - |
| Расходы (Доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам ниже (выше) рыночных | - | - | - | - | - | - |
| Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | - | - | - | - | - | - |
| Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения | - | - | - | - | - | - |
| Изменение резерва по оценочным обязательствам | - | - | - | - | - | - |
| Прочие операционные доходы | - | - | - | - | - | - |
| Административные и прочие операционные | - | - | - | 19 292 | - | - |

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

| | Материнс кая организа ция | Крупные участники | Органи зации под общим контро лем | Ключевой управлен ческий персонал | Ассоцииро ванные организа ции | Прочие связанные стороны |
|--|---------------------------------|----------------------|---|--|--|--------------------------------|
| Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года | - | 404 | - | - | - | - |
| Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года | - | - | - | - | - | - |
| Импортные аккредитивы по состоянию на конец года | - | - | - | - | - | - |
| Экспортные аккредитивы по состоянию на конец года | - | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | - | - | - | - | - | - |
| Прочие условные обязательства | - | 702 | - | - | - | 100 |

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

| | Материнс кая организа ция | Крупные участники | Органи зации под общим контро лем | Ключевой управлен ческий персонал | Ассоцииро ванные организа ции | Прочие связанные стороны |
|--|---------------------------------|----------------------|---|--|--|--------------------------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | - | 402 | - | 931 | - | 490 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | - | 403 | - | 931 | - | 400 |

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

| | 2011 | 2010 |
|--|--------|--------|
| Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения | 20 146 | 19 292 |
| Вознаграждения по окончании трудовой деятельности | - | - |
| Другие долгосрочные вознаграждения | - | - |
| Выходные пособия | - | - |
| Выплаты на основе долевых инструментов | - | - |

В 2011 году Банк не выкупал собственных долей у связанных сторон (2010 г.: Банк не выкупал собственных долей у связанных сторон).

Сумма вознаграждения участников Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила:

| | |
|------------------------|--------------------|
| за 31 декабря 2011 г.: | 3 652 тысяч рублей |
| за 31 декабря 2010 г.: | 3 207 тысяч рублей |

38. События после отчетного периода

04 апреля 2012 года общее годовое собрание участников объявило дивиденды: 36 920 тысяч рублей, что составит 148.47 рублей на каждую долю.

39. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка.

Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Возможные изменения величины резервов на возможные потери из-за задержки в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и дебиторской задолженности, согласно оценке представлены ниже:

| | + один месяц | | - один месяц | |
|------------------------|---------------|--------|---------------|--------------------|
| за 31 декабря 2011 г.: | Увеличение на | 14 936 | Уменьшение на | 1 695 тысяч рублей |
| за 31 декабря 2010 г.: | Увеличение на | (244) | Уменьшение на | 2 340 тысяч рублей |

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки, они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен.

В целях применения модели на практике были использованы только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции, требуют осуществления оценки руководством Банка. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги.

Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств. Если бы все снижение справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения рассматривалось в качестве значительного и длительного, Банк понес бы дополнительные убытки, которые бы нашли выражение в переводе всего дебетового остатка фонда переоценки по справедливой стоимости в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки в сумме:

| | |
|------------------------|---------------------|
| за 31 декабря 2011 г.: | 20 650 тысяч рублей |
| за 31 декабря 2010 г.: | 17 991 тысяч рублей |

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством Банка, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства Банка, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Авилкина О.В.
Председатель Правления
21.05.2012 г.



Боляева Т.Н.
Главный бухгалтер

