

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность Банка

Открытое акционерное общество «Народный доверительный банк» (ОАО «Вербанк») создано в соответствии с решением Учредительного собрания от 17.02.93г. в виде акционерного общества закрытого типа. Лицензия Центрального банка Российской Федерации на совершение банковских операций в рублях №2374 получена Банком 09.06.93г.

Кроме того Банк имеет лицензии:

№ 077-03109-001000 от 27 ноября 2000 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;

№ 077-03024-01000 от 27 ноября 2000 г. на осуществление дилерской деятельности;

№ 077-02872-000100 от 24 ноября 2000 г. на осуществление депозитарной деятельности;

№ 077-02916-100000 от 27 ноября 2000 г. на осуществление брокерской деятельности;

№ 1074 от 08 ноября 2007 г. - лицензия биржевого посредника, совершающего товарные, фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле.

В 1996 году общее собрание акционеров приняло решение об изменении типа организационно-правовой формы банка на Открытое акционерное общество и утверждение Устава банка в новой редакции. Устав Акционерного коммерческого банка «Народный доверительный банк» (открытое акционерное общество) в новой редакции был зарегистрирован в ЦБ РФ 04.04.97г.

В октябре 2002 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о Банке в соответствии с требованиями закона РФ «О государственной регистрации юридических лиц» (ОГРН 1027739461694, дата внесения записи 28.10.02г., регистрирующий орган - Межрайонная инспекция МНС РФ №39 по г. Москве).

В июне 2002 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение об утверждении Устава Банка в новой редакции в связи с приведением текста Устава в соответствие с новой редакцией Закона РФ «Об акционерных обществах», а также об утверждении нового полного фирменного наименования Банка - Открытое акционерное общество «Народный доверительный банк» и нового сокращенного фирменного наименования Банка - ОАО «Вербанк» (старые наименования – Акционерный коммерческий банк «Народный доверительный банк» (открытое акционерное общество) и Вербанк). Изменения зарегистрированы: ЦБ РФ 02.10.2002г., МИ МНС РФ №44 по г. Москве 05.11.02г. за государственным регистрационным номером 2027744004231.

В связи с изменением полного и сокращенного фирменных наименований Банка была произведена замена лицензий на осуществление банковских операций по обслуживанию физических и юридических лиц. Дата выдачи новых лицензий - 13.11.02 г.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

Банк имеет следующие внутренние структурные подразделения:

Структурное подразделение Банка	Адрес
Основной офис	115054, РФ, г. Москва, ул. Дубининская, д. 57, стр. 1
Дополнительный офис «На Маяковской»	125009, РФ, г. Москва, ул. Тверская, д. 28, корп. 2

Состав Совета директоров Банка (ФИО, должность):

– Аписит Э. В.

– Илькевич А. К.

– Кротов Н. И.

– Любинский А. А.

– Задов Д.Я.

Состав Правления Банка (Фамилия И.О., должность):

Зайцев В.В. – Председатель Правления

Шевченко А.А. – Заместитель Председателя Правления

Горшкова Ю. А. – Заместитель Председателя Правления - руководитель СВК

Суркова С.В. – Заместитель Председателя Правления

Смирнов С. В. – Начальник отдела анализа рисков, контролер ПУ РЦБ

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и за рубежом.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской

Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

Несмотря на имеющиеся признаки восстановления экономики России, сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

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.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 33. 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.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2011 года.

Изменение к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущено в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. В результате пересмотра стандарта Банк теперь также раскрывает, при наличии, договорные обязательства по покупке и продаже товаров или услуг связанным сторонам. Пересмотренный (IAS 24) не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре

2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом.

Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность

Банка.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года). Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности.

Начиная с 1 января 2011 года, Банк ретроспективно применяет ряд поправок к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», выпущенные в рамках

«Усовершенствований к МСФО 2010». Указанные поправки в основном относятся к раскрытию информации о полученном обеспечении и других мерах, принятых в целях повышения кредитного качества, а также активах, условия по которым были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, часть из которых является обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, и другая часть из которых является обязательными для периодов начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 Финансовые инструменты: признание и оценка". Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Банк признает, что новый стандарт вносит изменения в процесс учета финансовых инструментов и, может оказать влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющуюся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 года) вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. В пересмотренном стандарте сохранены действующие требования МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года) к ведению бухгалтерского учета и раскрытию информации в отношении отдельной финансовой отчетности с рядом уточнений. Требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31 в отношении отдельной финансовой отчетности включены в состав МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года). Разрешается досрочное применение МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года). Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (в редакции 2011 года) объединяет требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31, которые были сохранены, но не включены в состав МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Досрочное применение МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года) разрешается при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо

совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. В случае если применение МСФО (IFRS) 11 приводит к изменению модели бухгалтерского учета, данное изменение отражается в учете ретроспективно на начало самого раннего представленного отчетного периода. В соответствии с новым стандартом, все стороны соглашения о совместной деятельности включены в сферу применения МСФО (IFRS) 11, даже если не все стороны осуществляют совместный контроль. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях”

вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

Поправка к **МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли”**. Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправка (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 **МСФО (IAS) 12 “Налоги на прибыль – отложенный налог: восстановление базисных активов”**. Поправка вводит в действующие принципы исключение в отношении оценки требований и обязательств по отложенному налогу, связанных с инвестиционной собственностью, оценка которой осуществляется с использованием модели оценки по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 40 “Инвестиционная собственность”. Исключение также применяется в отношении инвестиционной собственности, приобретенной в результате сделки по объединению бизнеса, которая отражается в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 “Объединение бизнеса”, при условии, что компания-приобретатель впоследствии будет оценивать активы с использованием модели оценки по справедливой стоимости. В подобных обстоятельствах оценка обязательств по отложенному налогу и требований по отложенному налогу должна отражать опровержимое предположение о том, что балансовая стоимость базисного актива будет полностью восстановлена при путем его продажи, за исключением случаев, когда актив является амортизируемым либо предполагается его практически полное использование в рамках бизнес-модели. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года.

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

4. Принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности и последовательно применявшиеся на протяжении отчетного периода.

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 сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий. В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) 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 и 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 долевые инструменты, 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 отчете об изменениях в собственном капитале 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 («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными 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, 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 отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («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 контрактных 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 отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («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 она не получила 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 она 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 балансе 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 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, легко обратимые в заранее известную сумму 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 – банках). 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 (т.е. 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 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 закреплённой 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 с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по 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. Дивиденды полученные 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 третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов 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 непроемные финансовые активы с установленными или определенными 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 их продажи 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, действовавшим 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 непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи 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 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 непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, 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 долевого 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, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого 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, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие

накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов 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. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает непроизводные финансовые активы 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 им как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов. Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, 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 процентной ставки.

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 каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из 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 консолидированном 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, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования 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 по сделке.

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 продаж.

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 использованием следующих норм амортизации:

здания - 2% в год;

оборудование - 20% в год;

транспортные средства - 20% в год;

мебель - 10% 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 не денежные 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 неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 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 20 % в год.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды 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 включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

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.

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. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств.

Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

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

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, 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 акционеров 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 налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение 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.

Отложенное налогообложение по налогу 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 финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на 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.

Отложенное налогообложение, возникающее 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 налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному 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, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается 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 консолидированного 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, составлял:

31 Декабря 2011г.

31 Декабря 2010г.

RUR/USD	32.1961	30.4769
RUR/EUR	41.6714	43.3331

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 и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых 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 «Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье «Прочие обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, 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.

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 инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента и основной договор не отражается 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.

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 инструмента или валютной составляющей балансовой стоимости непроизводного инструмента, который классифицируется в качестве инструмента хеджирования справедливой стоимости, относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами 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 депозитарного договора, 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 потребуется 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 (органом руководства), отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Банк не раскрывает информацию в соответствии со стандартом IFRS 8 "Операционные сегменты", поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

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.

Сравнительные данные

В 2011 году Банком внесены изменения в наименования отдельной статьи Отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Статьи отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

Статья	Остаток до изменений	Остаток после изменений	Изменение
Изменение резерва по оценочным обязательствам	11 295	-	- 11 295
Изменение резерва по прочим активам и оценочным обязательствам	-	11 295	11 295

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства Банка по состоянию 31.12.2011 года представлены следующими активами:

	2011	2010
	(тыс. руб.)	
Наличные средства	17 255	6 947
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	21 121	35 803
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	20 283	26 761
- других стран	7 277	3 660

	2011	2010
Итого денежных средств и их эквивалентов	65 936	73 171

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
		(тыс. руб.)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	229 534	347 219
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	229 534	347 219

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

	2011	2010
		(тыс. руб.)
Российские государственные облигации	-	-
Муниципальные облигации	23 331	24 768
Облигации Банка России		-
Корпоративные облигации	192 166	204 460
Векселя		-
Итого долговых ценных бумаг	215 497	229 228
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	14 037	117 991
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	-	-
Итого долевыми ценными бумагами	14 037	117 991
Производные финансовые инструменты	-	-
Итого производных финансовых инструментов	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	229 534	347 219

Облигации субъектов РФ представлены облигациями г. Москвы, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации.

Муниципальные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения и купонный доход в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены еврооблигациями и облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке.

Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Еврооблигации в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от 2012 до 2015, купонный доход и доходность к погашению от 8 до 12 % в зависимости от выпуска.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от 2012 до 2021, купонный доход и доходность к погашению в зависимости от выпуска. Долговые обязательства представлены облигациями российских эмитентов, являющихся крупными компаниями, такими как "Башнефть" ОАО, "Газпром" ОАО, и др.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций: ОАО ВТБ, ОАО Сбербанк, ОАО "Газпром", ГК "Норильский никель", ОАО "Полиметалл", ОАО "Распадская", ОАО "РусГидро" и др.

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.

Далее приводится информация о долговых финансовых активах, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года :

	(тыс. руб.)					
	Российские гос. облигации	Муниципальные облигации	Облигации банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)						
российские государственные	-	-	-	-	-	-
московские городские	-	23 331	-	-	-	23 331
других российских муниципальных органов власти	-	-	-	-	-	-
облигации Банка России	-	-	-	-	-	-
крупных российских корпораций	-	-	-	206 203	-	206 203
субъектов среднего предпринимательства	-	-	-	-	-	-
субъектов малого предпринимательства	-	-	-	-	-	-
векселя	-	-	-	-	-	-
пересмотренные в 2011 году						-
Итого текущих	0	23 331	0	206 203	0	229 534
Просроченные (по справедливой стоимости)						
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	0	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	0	23 331	0	206 203	0	229 534

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.

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

Операции не проводились.

7. Средства в других банках

Средства, размещенные Банком по состоянию на 31.12.2011 года в других банках, представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Кредиты и депозиты в других банках	191 838	115 033
Итого	191 838	115 033

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.

См. примечание 30. 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 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

Банк имел остатки денежных средств в других банках с общей суммой средств, превышающей 100 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих средств составляла:

	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме средств в других банках, %
за 31 декабря 2010 г.:	115 033	100
за 31 декабря 2011 г.:	191 838	100

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:

	(тыс. руб.)
за 31 декабря 2010 г.:	185 474
за 31 декабря 2011 г.:	470 015

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредитные операции осуществляются Банком на территории Российской Федерации.

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Кредитование субъектов малого предпринимательства	143 167	158 845
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	125 271	18 629
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	268 438	177 474
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(30 079)	(10 597)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	238 359	166 877

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

	(тыс. руб.)						
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос. и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января	-	229 341	32 978	-	-	-	262 319
Отчисления в резерв (Восстановление резерва)	-	(219 156)	(32 566)	-	-	-	(251 722)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос. и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года							
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря	-	10 185	412	-	-	-	10 597

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

(тыс. руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос. и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января	-	10 185	412	-	-	-	10 597
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	-	10 500	8 982	-	-	-	19 482
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря	-	20 685	9 394	-	-	-	30 079

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

(тыс. руб.)

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	-	0,0%	-	0,0%
Торговля и общественное питание	59 463	24,9%	29 099	17,4%

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт и связь	51 633	21,7%	64 639	38,7%
Финансы и инвестиции	-		20 073	12,0%
Производство стали	-		-	0,0%
Физические лица	115 896	48,6%	18 217	10,9%
Государственные органы	-		-	0,0%
Муниципальные органы власти	-		-	0,0%
Прочие отрасли	11 367	4,8%	34 849	21,0%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	238 359	100,0%	166 877	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 3-х заемщиков (2010 г. - 1 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 40 000 тыс. руб. ЗАО "Автоснаб-Сити", ООО "Эдас", Андреев С.В. (в 2010 году - ЗАО Автоснаб-Сити")

Совокупная сумма этих кредитов составляет:

	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, %
за 31 декабря 2010 г.:	50 000	30,0%
за 31 декабря 2011 г.:	135 000	39,9%

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

(тыс. руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос. и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	78 512	-	-	-	-	78 512
Кредиты, обеспеченные:	-	70 148	18 217	-	-	-	88 365
депозитами, остатками на счетах	-	-	-	-	-	-	-
обращающимися ценными бумагами	-	70 148	11 531	-	-	-	81 679
недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-
оборудованием и транспортными средствами	-	-	6 539	-	-	-	6 539
прочими активами	-	-	-	-	-	-	-
поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	147	-	-	-	147
Итого кредитов и дебиторской задолженности	-	148 660	18 217	-	-	-	166 877

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

(тыс. руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос. и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, обеспеченные:	-	122 483	66 136	49 740	-	-	238 359
депозитами, остатками на счетах	-	-	-	-	-	-	-
обращающимися ценными бумагами	-	63 021	-	-	-	-	63 021
недвижимостью	-	59 462	58 159	49 740	-	-	167 361
оборудованием и транспортными средствами	-	-	6 945	-	-	-	6 945
прочими активами	-	-	-	-	-	-	-
поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	1 032	-	-	-	1 032
Итого кредитов и дебиторской задолженности	-	122 483	66 136	49 740	-	-	238 359

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

(тыс. руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос. и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:							
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	-	-	-	-	-	-	-
Крупные новые заемщики	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты субъектам среднего предпринимательства	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты субъектам малого предпринимательства	-	96 636	-	-	-	-	96 636
Кредиты физическим лицам	-	-	18 589	-	-	-	18 589
Кредиты, пересмотренные в 2010 году	-	-	-	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	96 636	18 589	-	-	-	115 225
Просроченные, но необесцененные:	-	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные:							
с задержкой платежа менее 30 дней	-	62 209	-	-	-	-	62 209
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	40	-	-	-	40

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос. и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененных	-	62 209	40	-	-	-	62 249
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	-	158 845	18 629	-	-	-	177 474
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	(10 185)	(412)	-	-	-	(10 597)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	-	148 660	18 217	-	-	-	166 877

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

(тыс. руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос. и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:							
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	-	-	-	-	-	-	-
Крупные новые заемщики	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты субъектам среднего предпринимательства	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты субъектам малого предпринимательства	-	143 167	-	-	-	-	143 167
Кредиты физическим лицам	-	-	125 271	-	-	-	125 271
Кредиты, пересмотренные в 2010 году	-	-	-	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	143 167	125 271	-	-	-	268 438
Просроченные, но необесцененные:							
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные:							
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	-	-	-	-	-	-	-

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос. и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Итого индивидуально обесцененных	-	-	-	-	-	-	-
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	-	143 167	125 271	-	-	-	268 438
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	(20 685)	(9 394)	-	-	-	(30 079)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	-	122 482	115 877	-	-	-	238 359

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.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2010 года:

(тыс. руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос. и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	-	-	-	-	-	-	-
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные							
обращающимися ценными бумагами	-	12 163	-	-	-	-	12 163
оборудованием и транспортными средствами	-	-	222	-	-	-	222
поручительствами и банковскими гарантиями	-	40 214	150	-	-	-	40 364
Итого	-	52 377	372	-	-	-	52 749

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(тыс. руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос. и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	-	-	-	-	-	-	-
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные							
обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	-
оборудованием и транспортными средствами	-	-	-	-	-	-	-
поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-	-	-	-

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного подразделения на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам.

Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным подразделением на основании внутренних рекомендаций Банка.

См. примечание 30. 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 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

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

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы Банка, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующими вложениями:

	2011	2010
	(тыс. руб.)	
Российские государственные облигации	-	-
Муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	226 266	272 642
Векселя	-	-
Итого долговых ценных бумаг	226 266	272 642
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	1 820	7 905
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	3	25 447
Итого долевых ценных бумаг	1 823	33 352
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	228 089	305 994

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

Справедливая стоимость основных вложений в данные финансовые активы определена с использованием рыночных котировок на котируемые ценные бумаги и оценочных суждений с учетом

цены приобретения по некотируемым ценным бумагам.

Далее приводится информация о долговых финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(тыс. руб.)

	Российс кие гос. облигац ии	Муници пальные облигац ии	Облигац ии банка России	Корпора тивные облигац ии	Векселя	Итого
Текущие и необесцененные						
российские государственные	-					-
московские городские		23 331				23 331
других муниципальных органов власти		-				-
облигации Банка России			-			-
крупных российских корпораций				204 758		204 758
субъектов среднего предпринимательства				-		-
субъектов малого предпринимательства				-		-
Векселя					-	-
пересмотренные в отчетном году						-
Итого текущих и необесцененных	-	23 331	-	204 758	-	228 089
Просроченные, но необесцененные	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные (общая сумма)	-	-	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененных	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	23 331	-	204 758	-	228 089

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании данного фактора Банком подготовлен представленный выше анализ по срокам задолженности долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлен в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

(тыс. руб.)

	2011	2010
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в течение года	3 920	(11 860)
Суммы обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на конец года	(3 720)	(7 640)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. См. примечания 12. Указанное обеспечение передано с правом продажи.

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

См. примечание 30. в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, представлен в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

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

10. Основные средства

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены следующими вложениями:

(тыс. руб.)

	Земля	Здания	Оборудование	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного периода	-	-	1 368	622	1 990	797	2 787
Первоначальная стоимость (или оценка)							
Остаток на начало года	-	-	5 296	622	5 918	2 167	8 085
Поступления	-	-	4 121	-	4 121	-	4 121
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	78	78	2 167	2 245
Остаток на конец отчетного периода	-	-	9 417	544	9 961	-	9 961
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года		-	3 928	-	3 928	1 370	5 298
Амортизационные отчисления		-	320	-	320	-	320
Выбытия		-	-	-	-	1 370	1 370
Остаток на конец отчетного периода	-	-	4 248	-	4 248	-	4 248
Остаточная стоимость на конец отчетного периода	-	-	5 169	544	5 713	-	5 713

Незавершенное строительство представляет собой вложения в фирменную вывеску Банка. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

11. Прочие активы

(тыс. руб.)

	2011	2010
Предоплата за услуги	3 030	614
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	5 054	2 872
Драгоценные металлы и камни		-
Материальные запасы	1 505	1 946
Расчеты по отдельным операциям	714	4 777
Расходы будущих периодов	2 285	-
Резервы	(206)	(1)
Итого прочих активов	12 382	10 208
	2011	2010
Изменение резерва под прочие активы в течение года	(205)	11 295
Резервы под прочие активы на конец года	(206)	(1)

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

12. Средства других банков

Операции не проводились.

13. Средства клиентов

	2011	(тыс. руб.) 2010
Государственные и общественные организации		
Текущие и расчетные счета, депозиты и прочие привлеченные средства до востребования	-	2 601
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	-	-
Прочие юридические лица		
Текущие и расчетные счета, депозиты и прочие привлеченные средства до востребования	273 239	417 277
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	300 150	112 911
Физические лица		
Текущие счета, вклады и прочие привлеченные средства до востребования	4 250	9 162
Срочные вклады и прочие привлеченные средства	-	597
Итого средств клиентов	577 639	542 548

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
Государственные органы	-	0,0%	-	0,0%
Органы субъектов РФ и местного самоуправления	-	0,0%	-	0,0%
Физические лица	2 392	0,4%	9 759	1,8%
Предприятия торговли	217 545	37,7%	114 019	21,0%
Транспорт	121 026	21,0%	238 013	43,9%
Страхование	14 344	2,5%		0%
Финансы и инвестиции	19 799	3,4%	7 543	1,4%
Строительство	12 327	2,1%	6 445	1,2%
Телекоммуникации и реклама	66 000	11,4%	712	0,1%
Прочее	124 206	21,5%	166 057	30,6%
Итого средств клиентов	577 639	100,0%	542 548	100,0%

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

	Количество клиентов	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме средств клиентов, %
за 31 декабря 2010 г.:	8	163 896	30%
за 31 декабря 2011 г.:	14	433 259	75%

См. примечание 30. в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов

представлены в примечании 26.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Выпущенные облигации	-	-
Выпущенные депозитные и сберегательные сертификаты	-	-
Выпущенные векселя и банковские акцепты	166 630	265 909
Обязательства по процентам и купонам, дисконт по выпущенным ценным бумагам	(4 857)	(12 733)
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	161 773	253 176

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

См. примечание 30. 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 26.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

15. Прочие обязательства

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Расчеты с дебиторами и кредиторами	123	1 214
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	12	49
Резервы по оценочным обязательствам	593	-
Прочие	1 081	3 177
Итого прочих нефинансовых обязательств	1 809	4 440

	2011	2010
Изменение резерва по оценочным обязательствам в течение года	(593)	11 295
Резервы по оценочным обязательствам на конец года	593	-

16. Уставный капитал и эмиссионный доход

						(тыс. руб.)
	Количество акций в обращении (в тыс.шт.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 1 января 2010 года	4 048	114 929	110 287	-		225 216
Выпущенные новые акции						-
Собственные акции, выкупленные у акционеров						-
Реализованные собственные акции						-
За 31 декабря 2010 года	4 048	114 929	110 287	-	-	225 216

	Количество акций в обращении (в тыс.шт.)	Обыкновен ные акции	Эмиссион ный доход	Привилеги рованные акции	Собственн ые акции, выкупленн ые у акционеро в	Итого
Выпущенные новые акции						-
Собственные акции, выкупленные у акционеров						-
Реализованные собственные акции						-
За 31 декабря 2011 года	4 048	114 929	110 287	-	-	225 216

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 40 478 тыс. руб.

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

	Количество объявленных акций, штук	Количество выпущенных, штук	Полностью оплаченных	Неполностью оплаченных
за 31 декабря 2010 г.:	4 047 799	4 047 800	4 047 800	
за 31 декабря 2011 г.:	4 047 800	4 047 800	4 047 800	

(тыс. руб.)

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 тыс. руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

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

Указанные обыкновенные акции предоставляют право голоса в том же соотношении, что и прочие обыкновенные акции. Банк фактически контролирует осуществление права голоса, предоставляемое обыкновенными акциями, принадлежащими организациям в составе Банка.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

17. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на начало года	1 006	-2 378
- Переоценка	(1 959)	3 384
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на конец года	(953)	1 006
Прочие компоненты совокупного дохода за год	(1 959)	3 384
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(677)
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	(1 959)	2 707

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе включенных в активы выбывающей группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», переклассифицируется в отчете 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.

18. Процентные доходы и расходы

		(тыс. руб.)
	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность юридическим лицам	28 805	31 115
Кредиты и дебиторская задолженность физическим лицам	9 757	6 249
Средства в других банках	-	589
Корреспондентские счета в других банках	2 412	11
Долговые финансовые активы	57 211	9 632
Итого процентных доходов	98 185	47 596
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(3 671)	(3 212)
Срочные вклады физических лиц	-	(1 695)
Срочные депозиты банков	-	(8 343)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(15 756)	(2 568)
Итого процентных расходов	(19 427)	(15 818)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	78 758	31 778

19. Комиссионные доходы и расходы

		(тыс. руб.)
	2011	2010
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	2 598	1 206
Прочие	-	4 386
Итого комиссионных доходов	2 598	5 592
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(860)	(107)
Прочие	-	(819)
Итого комиссионных расходов	(860)	(926)
Чистый комиссионный доход (расход)	1 738	4 666

20. Прочие операционные доходы

		(тыс. руб.)
	2011	2010
Дивиденды	1 216	669
Доход от сдачи имущества в аренду	441	99
Доход от выбытия (реализации) имущества	-	462
Штрафы, пени, неустойки полученные	-	2 522
Прочие	-	35
Итого прочих операционных доходов	1 657	3 787

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

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

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	26 725	32 051
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	(43 029)	(5 147)
Доходы (Расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	(16 304)	26 904
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 (Расходы) по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(16 304)	26 904

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.

22. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Операции не проводились.

23. Административные и прочие операционные расходы

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Расходы на персонал	(18 416)	(32 266)
Административные расходы	(2 981)	(569)
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	(4 770)	(3 661)
Почтовые расходы, услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(2 828)	(2 523)
Охрана	(1 782)	(3 406)
Реклама и маркетинг	(10)	(14)
Амортизация основных средств	(320)	(884)
Амортизация нематериальных активов	-	(239)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(3 056)	(1 673)
Расходы по операционной аренде ОС	(6 270)	(13 250)
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	(228)	(10)
Прочие	(2 605)	(212 491)
Итого административных и прочих операционных расходов	(43 266)	(270 986)

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 2010 г.:	619	603	3 887
за 31 декабря 2011 г.:	387	622	3 173

24. (Расходы) / возмещение по налогу на прибыль

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

	2011	2010
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	350	1 765
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	212	4 346
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	-	-
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах (дефиците собственных средств) акционеров	(2 420)	(677)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(1 858)	5 434

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

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

	2011	2010
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	12 339	48 095
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2011 г. - 20%; 2010 г. - 20%)	2 468	9 619
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, не принимаемые к налогообложению		(134)
расходы, не принимаемые к налогообложению	212	(41)
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	-	(1 579)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	-	
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-
Воздействие изменения ставки налогообложения	-	-
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	
Прочие не временные разницы	(4 538)	(2 431)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(1 858)	5 434

В 2011 году отложенное налоговое обязательство составило 2 420 тыс. руб. В 2010 году отложенное налоговое обязательство в сумме -677 тыс. руб. 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 17.

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 %).

	2011	Изменени е	2010
--	------	---------------	------

	2011	Изменени е	2010
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	(3 813)	(3 980)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданные без прекращения признания	-	1 283	-
Средства в других банках (за вычетом резерва по МБК)	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность (за вычетом резерва по кредитам клиентам)	(4)	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(23)	(251)
в т.ч. за счет собственных средств	-	(23)	(251)
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	-	48	(159)
Инвестиционная недвижимость	-	-	-
Сумма отложенного налогового обязательства	(4)	(2 505)	(4 390)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Кредиты и дебиторская задолженность (за минусом резерва по кредитам клиентам)	-	(1 073)	241
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(654)	-
в т.ч. за счет собственных средств	-	(654)	-
Прочие активы	-	123	331
Основные средства (за вычетом амортизации)	-	5	246
в т.ч. за счет собственных средств	-	-	-
Прочие обязательства	216	(174)	238
Сумма отложенного налогового актива	216	(1 773)	1 056
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	212	(4 278)	(3 334)

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.

25. Дивиденды

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами 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 2010 г.:	48 842 тыс. руб.
за 31 декабря 2011 г.:	7 298 тыс. руб.

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

за 31 декабря 2010 г.:	48 801 тыс. руб.
за 31 декабря 2011 г.:	7 298 тыс. руб.

26. Управление рисками

Управление рисками Банка 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.

Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых 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, кредитный комитет, службу по анализу и оценке рисков. Контроль за операционным риском осуществляет служба внутреннего контроля Банка.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение Комитета 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 один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением 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 28.

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 от менеджеров по работе с клиентами передаются в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела 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.

Кредитный отдел Банка осуществляет 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.

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

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

Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. 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

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	(тыс. руб.) Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	58 659	7 277		65 936
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 259			8 259
ФА, оцениваемые по справедливой стоимости ч/з П и У	229 534			229 534
ФА, оцениваемые по справедливой стоимости ч/з П и У, переданные без прекращения признания	-			-
Кредиты и дебиторская задолженность	191 838			191 838
ФА, имеющиеся в наличии для продажи	238 359			238 359
ФА, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	228 089			228 089
Основные средства	5 713			5 713
Нематериальные активы	-			-
Текущие требования по налогу на прибыль	-			-
Отложенный налоговый актив	212			212
Прочие активы	12 382			12 382
Итого активов	973 045	7 277	-	980 322
Обязательства				
Средства других банков	-	-		-
Средства клиентов	577 524	115		577 639
Выпущенные долговые ценные бумаги	161 773			161 773
Прочие обязательства	1 809			1 809
Отложенные налоговые обязательства	-			-
Итого обязательств	741 106	115	-	741 221
Чистая балансовая позиция	231 939	7 162	-	239 101

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	(тыс. руб.) Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	73 171			73 171
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 774			5 774
ФА, оцениваемые по справедливой стоимости ч/з П и У	347 219			347 219
Средства в других банках	111 372	3 661		115 033
Кредиты и дебиторская задолженность	166 877			166 877
ФА, имеющиеся в наличии для продажи	305 994			305 994
Основные средства	1 990			1 990
Нематериальные активы	797			797
Текущие требования по налогу на прибыль	3 328			3 328

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Прочие активы	10 208			10 208
Итого активов	1 026 730	3 661	-	1 030 391
Обязательства				
Средства других банков	-			-
Средства клиентов	542 417	131		542 548
Выпущенные долговые ценные бумаги	253 176			253 176
Прочие обязательства	4 440			4 440
Текущие обязательства по налогу на прибыль	30			30
Отложенные налоговые обязательства	3 334			3 334
Итого обязательств	803 397	131	-	803 528
Чистая балансовая позиция	223 333	3 530	-	226 863

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.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен драгоценных металлов, 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.

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 политикой по управлению рыночным риском. 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 долговым и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам. В этих целях устанавливаются лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Кредитный 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. Руководств 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:

(тыс. руб.)

за 31 декабря 2011 года			
Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция

	за 31 декабря 2011 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательств а	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	206 430	450 068	-	(243 638)
Доллары США	308 975	283 082		25 893
Евро	7 144	6 262		882
Прочие	439 466	-		439 466
Итого	962 015	739 412	-	222 603

	за 31 декабря 2010 г.:			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательств а	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	674 924	469 971		204 953
Доллары США	334 322	318 753		15 569
Евро	4 822	7 000		(2 178)
Прочие				-
Итого	1 014 068	795 724	-	218 344

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 осуществлять 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 29. 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, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(тыс. руб.)

	за 31 декабря 2010 г.:		за 31 декабря 2011 г.:	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственны й капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственны й капитал
Укрепление доллара США на 5%	778	778	11	11
Ослабление доллара США на 5%	(778)	(778)	(11)	(11)
Укрепление евро на 5%	(109)	(109)	1	1
Ослабление евро на 5%	109	109	(1)	(1)
Укрепление прочих валют на 5%			68	68
Ослабление прочих валют на 5%			(68)	(68)
Итого	-	-	-	-

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, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2010 года		Средний уровень риска в течение 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	677	677	17	17
Ослабление доллара США на 5%	(677)	(677)	(17)	(17)
Укрепление евро на 5%	(93)	(93)	-	-
Ослабление евро на 5%	93	93	-	-
Укрепление прочих валют на 5%			380	380
Ослабление прочих валют на 5%			(380)	(380)
Итого	-	-	-	-

Риск процентной ставки

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

(тыс. руб.)

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев в	Более 1 года	Проценты нечувстви тельные	Итого
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	664 054	47 600	177 373	45 230	27 758	962 015
Итого финансовых обязательств	505 942	136 430	87 682		9 358	739 412
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	158 112	(88 830)	89 691	45 230	18 400	222 603
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	469 953	86 686	352 374	105 055	16 323	1 030 391
Итого финансовых обязательств	211 051	331 497	253 176		7 804	803 528
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	258 902	(244 811)	99 198	105 055	8 519	226 863

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.

(тыс. руб.)

	2011			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		8,8		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
Средства в других банках		3,7		
Кредиты и дебиторская задолженность	9,0	15,0		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,5			
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	-	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов:				
текущие (расчетные) счета	-	-	-	-
срочные депозиты	9,5	13,0	7,5	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-

	2010			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы				

Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		8,0%		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
Средства в других банках		3,2%		
Кредиты и дебиторская задолженность	9,0%	15,2%		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,4%			
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	-	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов:	-	-	-	-
текущие (расчетные) счета				
срочные депозиты	9,0%	13,0%	7,5%	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
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 или убыток, и по портфелю ценных бумаг, 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 1 586 тыс. руб. (2010 г.: на 11 799 тыс. руб.) 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 существенно не изменились бы.

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 27., 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. Риск ликвидности управляет Правление и Кредитный комитет.

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 государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах «НОСТРО») и однодневные сделки обратного РЕПО, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

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 рассчитывает 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 2010 г.:	16,10	90,70	31,90
за 31 декабря 2011 г.:	32,14	104,01	9,19

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Отдел ценных бумаг. Отдел ценных бумаг 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. Отдел ценных бумаг 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:

(тыс. руб.)

	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	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов - физических лиц	4 250	-	-	-	-	4 250
Средства клиентов - прочие	273 239	300 150				573 389
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 000	17 848	140 925			161 773
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	19 565	-	-	-	-	19 565
Неиспользованные кредитные линии	1 851	-	-	-	-	1 851
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	301 905	317 998	140 925	-	-	760 828

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

(тыс. руб.)

	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	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов - физических лиц	9 421	128	128			9 677
Средства клиентов - прочие	425 023	16 586	17 742	73 520		532 871
Выпущенные долговые ценные бумаги		97 759	90 000	65 417		253 176
Поставочные производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты с расчетами на нетто-основе	-	-	-	-	-	-

	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
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Обязательства по операционной аренде	-	-	-	-	-	-
Финансовые гарантии выданные, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	-	-	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	434 444	114 473	107 870	138 937	-	795 724

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 2010 года:

(тыс. руб.)

	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	73 171					73 171
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	5 774					5 774
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	347 219					347 219
Средства в других банках	115 033	-	-	-	-	115 033
Кредиты и дебиторская задолженность	14 563	6 539	46 527	99 248	-	166 877
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			305 994			305 994
Прочие финансовые активы						-
Итого финансовых активов	555 760	6 539	352 521	99 248	-	1 014 068
Средства клиентов	434 444	16 714	17 870	73 520		542 548
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	97 759	90 000	65 417	-	253 176
Прочие финансовые обязательства						-
Итого финансовых обязательств	434 444	114 473	107 870	138 937	-	795 724
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	121 316	(107 934)	244 651	(39 689)	-	218 344
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	121 316	13 382	258 033	218 344	218 344	

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

(тыс. руб.)

	До востребов ания 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	65 936	-	-	-	-	65 936
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	8 259	-	-	-	-	8 259
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	229 534	-	-	-	-	229 534
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	191 838	-	-	-	-	191 838
Кредиты и дебиторская задолженность	-	38 467	161 279	38 613	-	238 359
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	16 806	211 283	-	-	228 089
Итого финансовых активов	495 567	55 273	372 562	38 613	-	962 015
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	501 190	21 742	54 707	-	-	577 639
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 000	17 848	140 925	-	-	161 773
Итого финансовых обязательств	504 190	39 590	195 632	-	-	739 412
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(8 623)	15 683	176 930	38 613	-	222 603
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(8 623)	7 060	183 990	222 603	222 603	

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 понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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 нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

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 Банка может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

27. 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 239 101 тыс. руб. (2010 год: 226 863 тыс. руб.).

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%.

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
	(тыс. руб.)	
Основной капитал	238 015	233 230
Дополнительный капитал	-	-
Суммы, вычитаемые из капитала	-	(78)
Итого нормативного капитала	238 015	233 152

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

28. 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.

Налоговое законодательство

Законодательство 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.

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 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:

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Менее 1 года	797	347
От 1 до 5 лет		
После 5 лет		
Итого обязательств по операционной аренде	797	347

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 подвержена 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:

	(тыс. руб.)	
	2011	2010

	2011	2010
Обязательства по предоставлению кредитов		
Неиспользованные кредитные линии	1 851	200
Экспортные аккредитивы		
Импортные аккредитивы		
Гарантии выданные	20 158	
Резерв по обязательствам кредитного характера	(593)	-
Итого обязательств кредитного характера	21 416	200

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.

Справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила:

		(тыс. руб.)
за 31 декабря 2010 г.:	200 тыс. руб.	
за 31 декабря 2011 г.:	21 416 тыс. руб.	

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2011	2010	(тыс. руб.)
Рубли	19 815	200	
Доллары США	1 601		
Итого	21 416	200	

Заложенные активы

По состоянию на конец отчетного периода Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

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

		(тыс. руб.)
за 31 декабря 2010 г.:	5 774 тыс. руб.	
за 31 декабря 2011 г.:	8 259 тыс. руб.	

29. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

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, валютно-обменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным Банком на конец отчетного периода, представлена в таблице далее.

В таблицу включены контракты с датой расчетов после завершения соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	2011		
	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость

	2011		
	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Контракты на акции	-		-
Итого производных финансовых активов (обязательств)	-	-	-

30. 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.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

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	2010, % в год		2011, % в год	
		от	до	от	до
Средства в других банках	7				
Кредиты и депозиты в других банках		2,80	3,50	2,47	4,96
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками		-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	8				

Примечани е	2010 , % в год		2011 , % в год	
	от	до	от	до
Корпоративные кредиты				
Кредитование субъектов малого предпринимательства	11,10	18,40	8,30	15,15
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	17,00	18,00	8,60	14,70
Ипотечные жилищные кредиты			14,40	15,17
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 2010 года и 31 декабря 2011 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.

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

(тыс. руб.)

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки		Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков		
Денежные средства и их эквиваленты				
Наличные средства	17 255		17 255	17 255
Остатки по счетам в Банке России	21 121		21 121	21 121
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	27 560	-	27 560	27 560

Справедливая стоимость по различным моделям оценки					
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли					
Российские государственные облигации				-	-
Муниципальные облигации	23 331			23 331	23 331
Облигации Банка России				-	-
Корпоративные облигации	192 166			192 166	192 166
Долевые бумаги	14 037			14 037	14 037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания					
Долевые ценные бумаги					
Средства в других банках					
Кредиты и депозиты в других банках		191 838		191 838	191 838
Кредиты и дебиторская задолженность					
Корпоративные кредиты		-		-	-
Кредитование субъектов малого предпринимательства		122 463		122 463	122 463
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		115 896		115 896	115 896
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Долевые ценные бумаги	1 820	3		1 823	1 823
Корпоративные облигации		226 266		226 266	226 266
Итого финансовых активов	231 354	722 402	-	953 756	953 756
Средства клиентов					
<u>Государственные и общественные организации</u>					
Текущие и расчетные счета, депозиты и прочие					
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства					
				-	-
<u>Прочие юридические лица</u>					
Текущие и расчетные счета, депозиты и прочие привлеченные средства до востребования					
	273 239	-	273 239	273 239	273 239
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства					
	300 150	-	300 150	300 150	300 150
<u>Физические лица</u>					
Текущие счета, вклады и прочие привлеченные средства до					
	4 250	-	4 250	4 250	4 250

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
востребования					
Срочные вклады и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги					
Выпущенные облигации	-	-	-	-	
Выпущенные депозитные и сберегательные сертификаты			-	-	
Выпущенные векселя и банковские акцепты	166 630	-	166 630	166 630	166 630
Обязательства по процентам и купонам, дисконт по выпущенными ценным бумагам	(4 857)	-	(4 857)	(4 857)	(4 857)
Итого финансовых обязательств	-	739 412	-	739 412	739 412

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

(тыс. руб.)

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	-	6 947	-	6 947	6 947
Остатки по счетам в Банке России	-	35 803	-	35 803	35 803
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	30 421	-	30 421	30 421
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли					
Муниципальные облигации	24 768	-	-	24 768	24 768
Корпоративные облигации	204 460	-	-	204 460	204 460
Долевые бумаги	117 991		-	117 991	117 991
Средства в других банках					
Кредиты и депозиты в других банках	-	115 033	-	115 033	115 033
Кредиты и дебиторская задолженность					

Справедливая стоимость по различным моделям оценки					
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	148 660	-	148 660	148 660
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	18 217	-	18 217	18 217
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Корпоративные облигации	-	272 642	-	272 642	272 642
долевые бумаги	-	33 352	-	33 352	33 352
Итого финансовых активов	347 219	661 075	-	1 008 294	1 008 294
Средства клиентов					
<u>Государственные и общественные организации</u>					
Текущие и расчетные счета, депозиты и прочие привлеченные средства до востребования	-	2 601	-	2 601	2 601
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
<u>Прочие юридические лица</u>					
Текущие и расчетные счета, депозиты и прочие привлеченные средства до востребования	-	417 277	-	417 277	417 277
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	-	112 911	-	112 911	112 911
<u>Физические лица</u>					
Текущие счета, вклады и прочие привлеченные средства до востребования	-	9 162	-	9 162	9 162
Срочные вклады и прочие привлеченные средства	-	597	-	597	597
Выпущенные долговые ценные бумаги	-				
Выпущенные облигации	-	-	-	-	-
Выпущенные депозитные и сберегательные сертификаты	-	-	-	-	-
Выпущенные векселя и банковские акцепты	-	265 909	-	265 909	265 909
Обязательства по процентам и купонам, дисконт по выпущенными ценным бумагам	-	(12 733)	-	(12 733)	(12 733)
Итого финансовых обязательств	-	795 724	-	795 724	795 724

Применяемые методы оценки производных финансовых инструментов с использованием данных наблюдаемых рынков в отчетном периоде не изменялись

31. 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.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными

акционерами, руководителями, дочерними и ассоциированными организациями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам 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 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	(тыс. руб.)					
	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации и под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Средства в других банках						
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	25 409	-	415	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	5 336	-	26	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	32 411	-	-	-	-
- Долговые ценные бумаги	-					
- Акции	-	32 411	-		-	-
Средства клиентов	-	995	-		-	-

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

	(тыс. руб.)					
	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	4 153	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	122	-	-	-	-

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

	(тыс. руб.)					
	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации и под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	400	-	1 065	-	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	87 546	-	2 098	-	-

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

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	-	-	716	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-	-		-	-

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

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	-	85	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-	-	-		-	-

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

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	-	1 000	-	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	-	284	-	-

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

	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	2 166	3 766
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

32. События после отчетного периода

18 июня 2012 года общее годовое собрание акционеров решило не выплачивать дивиденды.

33. 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 по ссудной (приравненной к ней) задолженности 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 2010 г.:	Увеличение на	80	Уменьшение на	270	тыс. руб.
за 31 декабря 2011 г.:	Увеличение на	-	Уменьшение на	-	тыс. руб.

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 долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи

Банк определяет, что долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, обесценился при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения. При признании суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Руководство Банка применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

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.

27 июня 2012 года

Шевченко А.А.

Заместитель Председателя Правления

Акимова В.Г.

Главный бухгалтер

