

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Данная финансовая отчетность включает индивидуальную финансовую отчетность Открытого акционерного общества Банк «Народный кредит» (в дальнейшем - Банк). Банк не имеет дочерних или ассоциированных компаний, поэтому в данную финансовую отчетность не включены данные финансовой отчетности каких-либо еще компаний, кроме самого Банка.

Открытое акционерное общество Банк «Народный кредит» - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензий на осуществление банковской деятельности, выданных Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1993 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

В период до 2009 года Банк функционировал в форме общества с ограниченной ответственностью. Общим собранием участников Банка в сентябре 2008 года (Протокол № 2 от 02.09.2008 г.) было принято решение о преобразовании Банка в Открытое акционерное общество. Преобразование Банка было завершено в апреле 2009 года. Свидетельство ФНС о государственной регистрации юридического лица выдано 18 марта 2009 г., Свидетельство Центрального банка о регистрации кредитной организации выдано 18 марта 2009 г. Лицензии на осуществление банковских операций от 18 марта 2009 г. и Устав ОАО Банк «Народный кредит» были получены Банком 10 апреля 2009 г. (Письмо Центрального банка РФ от 10.04.2009 г. № 18-7-04/30058).

Регистрация выпуска акций Банка была произведена в мае 2009 года (письмо Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России от 21.05.2009 г. № 33-1-7/2724 о регистрации выпуска акций, письмо Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России от 21.05.2009 г. № 33-1-7/2725 о регистрации отчёта об итогах выпуска акций), регистрационный номер выпуска ценных бумаг 10102401В.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Все подразделения Банка расположены на территории Российской Федерации.

В 2011 году Банком была совершена сделка по присоединению АКБ «Банк Хакасии». В результате произведенной реорганизации по состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имел:

- головной офис в г.Москва,
- 5 филиалов в г.Ростов-на-Дону, г.Сочи, г.Санкт-Петербург, г.Абака и г.Красноярск,
- 2 дополнительных офиса в г.Москва,
- 4 дополнительных офиса на территории Краснодарского края,
- 19 дополнительных офисов на территории Республики Хакасия,
- 2 дополнительных офиса в г.Красноярск,
- 1 операционную кассу вне кассового узла в г.Москва,
- 3 операционных офиса на территории Красноярского края.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская федерация, 119017, г.Москва, ул.Пятницкая, д.42, стр.1.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2011 году составила 257 человек (в 2010 году - 180 человек).

На момент составления настоящей финансовой отчетности Банк не принадлежит к каким-либо банковским или финансово-промышленным группам, не входит в состав каких-либо холдингов.

Информация о структуре акционеров Банка раскрыта в примечаниях по уставному капиталу и связанным сторонам.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Следует отметить, что за прошедшие несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась. Однако при этом следует учитывать, что банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации.

Также нужно учитывать, что сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. В этой связи, руководство Банка при составлении данной финансовой отчетности использовало наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

При этом следует иметь в виду, что операции Банка на территории Российской Федерации подвержены следующим рискам:

- российский рубль, используемый Банком в его операциях, не является конвертируемой валютой за пределами РФ и, соответственно, пересчет любых сумм, выраженных в российских рублях, в доллары США или иную валюту не означает, что суммы, выраженные в рублях, были, могли быть или будут в будущем конвертированы в доллары США или иную валюту по какому-либо курсу,
- Российская Федерация в недавнем прошлом переживала период политической и экономической нестабильности, который повлиял и может в дальнейшем повлиять на деятельность предприятий РФ. В связи с этим, деловой активности в России присущи риски, которые не типичны для стран с развитой рыночной экономикой.

Настоящая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния экономической ситуации на деятельность и финансовое положение Банка. Дальнейшее развитие ситуации может отличаться от оценки руководства и может оказать существенное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все действующие на 1 января 2011 года стандарты и интерпретации Постоянного Комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

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.

Основные корректировки относятся к признанию отложенных налоговых активов и обязательств, расчету входящих остатков на начало самого раннего из представленных в отчетности периодов с учетом требований МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», реклассификации финансовых активов и финансовых обязательств и их оценка с учетом требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка», МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты – раскрытие и представление информации», МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость».

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. 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.

Ниже перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

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

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

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

- поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;

- поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;

- поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности».

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Кроме того, к годовой отчетности за период, начинающийся с 1 января 2011 года, должны применяться следующие пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время к деятельности Банка не применимы. Ниже приведен перечень таких стандартов и интерпретаций, а также указаны причины, по которым изменения указанных документов не повлияли на учетную политику Банка:

- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не осуществляет такого рода операции.

- Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее - МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не осуществляет такого рода операции.

- Изменения к (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк применяет международные стандарты финансовой отчетности уже в течение целого ряда последних лет.

- «Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк применяет международные стандарты финансовой отчетности уже в течение целого ряда последних лет.

- поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк до 2011 года не осуществлял такого рода операции.

- поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не составляет промежуточную финансовую отчетность.

- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не осуществляет такого рода операции.

Как видно из изложенного выше, применение Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года, не повлекло за собой ни необходимости реклассификации каких-либо показателей отчетности, ни необходимости корректировки сравнительных данных.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2011 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка.

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

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

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

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

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

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

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

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

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

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

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

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

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

Банк планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на его финансовую отчетность. По мнению Банка, предварительно можно утверждать, что применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения (или опишите соответствующее влияние).

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и выполнение обязательств не отличаются от условий проведения обычных операций.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие наилучшей оценки, и выработанные руководством Банка суждения, являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 37.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

Как уже говорилось выше, Банк не имеет дочерних или ассоциированных компаний, поэтому в данную финансовую отчетность не включены данные финансовой отчетности каких-либо еще компаний, кроме самого Банка.

4.2. Ассоциированные компании

Ассоциированные компании - это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

В отчетном периоде Банк не имел ассоциированных компаний.

4.3. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или 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 (например, «Reuters» и «Bloomberg»), 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 стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий. В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) 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.

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках): цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

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).

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 надежность оценок и значений 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.

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

Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нараченные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нараченные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, включаются в состав прочих 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 балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (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, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

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 обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.4. 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 отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или 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.

Банк применяет метод учета на дату заключения сделки.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

4.5. Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов,

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платежей в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупных доходах по мере их понесения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления 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 под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

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 в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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 посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупных доходах.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о совокупных доходах 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 первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о совокупных доходах, 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 отчете о совокупных доходах. 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 совокупных доходах. 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 на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.6. Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- или

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

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

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, 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;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, 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 она продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

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

4.8 Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

4.9 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

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе и 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, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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 такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходов в составе операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой.

Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе.

Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

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

4.11. Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.**4.12. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля**

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

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

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

Поскольку стандартные условия предоставляемых Банком кредитов предусматривают ежемесячную уплату процентов, в качестве эффективной процентной ставки для расчета амортизированной стоимости принимается ставка процента, указанная в договоре

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

В отчетном периоде Банк не предоставлял кредитов по процентным ставкам, отличным от рыночных.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

4.13. 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,
- средства в других банках,
- кредиты и дебиторская задолженность,
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

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

4.14. 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, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться 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 долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в составе собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

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

Дивиденды полученные учитываются в отчете о совокупных доходах в составе операционных доходов.

4.15. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

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

4.16. Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны.

При объединении организаций гудвил измеряется и признается в сумме превышения совокупности переданного возмещения, неконтролирующей доли участия, справедливой стоимости ранее приобретенных долей в дочерней организации на дату приобретения над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых активов за вычетом принятых обязательств дочерней организации на дату приобретения.

Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций, отражается как актив отдельной строкой в отчете о финансовом положении. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных организаций, включается в статью «Инвестиции в ассоциированные организации».

На дату покупки гудвил оценивается по себестоимости. Себестоимость гудвила это сумма, на которую стоимость объединения организаций превышает долю организации-покупателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств.

После первоначального признания Банк оценивает гудвил по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Тестирование гудвила на обесценение производится Банком, по меньшей мере, раз в год, а также когда существуют признаки его возможного обесценения.

4.17. Основные средства

Основные средства, представляющие собой недвижимое имущество, отражаются Банком по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Основные средства, представляющие собой компьютерную и офисную технику, мебель и т.д., отражены по стоимости приобретения (исторической стоимости), за вычетом накопленного износа. Корректировка (инфлирование) таких основных средств до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года не производилась, так как по имеющимся на балансе Банка компьютерной и офисной технике, мебели и т.д. фактически имеющий место износ (физический и моральный) опережает темпы инфляции в РФ.

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах.

Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, 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, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. 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.

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 совокупных доходах 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». Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. 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 совокупных доходах. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.18. Инвестиционная недвижимость

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

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

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой стоимости отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

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.

4.19. Амортизация

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

Здания и помещения – до 1% в год;

Оборудование – от 3 до 50% в год;

Хозяйственный инвентарь списывается в состав расходов Банка единовременно при вводе в эксплуатацию.

По мнению руководства Банка процент амортизационных отчислений, сформированный на основе требований Постановления Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 г., соответствует нормам МСФО и может использоваться для расчета амортизации в рамках составления настоящей отчетности.

4.20. Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования.

4.21. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупных доходах 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.

4.22. Финансовая аренда

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Когда банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы 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.

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 двух величин: 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 обязательства». Процентные расходы отражаются в отчете о совокупных доходах в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки.

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.

4.23. Заемные средства

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупных доходах как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной доходности.

В отчетном периоде Банк не привлекал заемных средств по ставкам выше или ниже рыночных.

4.24. 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 оно приобретается в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и 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. имеют 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 на продажу 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 закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

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 раскрыты в разделе 4.3 «Ключевые методы оценки».)

В отчетном периоде Банк не имел финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.25. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупных доходах как процентные расходы 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 собственного капитала. Компонент собственного капитала определяется 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.

В отчетном периоде Банк выпускал только векселя.

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

4.26. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.27. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости. При этом при его оплате:

- денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции;
- неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

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

Поскольку до 2009 года Банк являлся паевым (организационно-правовая форма - общество с ограниченной ответственностью), то все доли в его собственном капитале размещались среди участников Банка по номиналу. Соответственно, у Банка нет эмиссионного дохода.

В отчетном периоде акционерами Банка было произведено увеличение уставного капитала. При этом Банком был получен эмиссионный доход. Информация об увеличении уставного капитала Банка представляется в Примечании 18 к настоящей отчетности.

4.28. Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включены в состав прочих обязательств.

4.29. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)

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

В отчетном периоде Банк не выкупал собственные акции у акционеров.

4.30. Дивиденды

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

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

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

4.31. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до 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 убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Суммы наращенных процентных доходов, подлежащие получению до окончания срока действия договора, а также наращенные купонные доходы и наращенные дисконтные доходы показываются в составе прочих активов.

Суммы наращенных процентных расходов, подлежащие уплате до окончания срока действия договора, а также наращенные дисконтные расходы показываются в составе прочих обязательств.

Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам включают доход в виде процентов (купонов), полученных от эмитентов ценных бумаг, а также прочий доход от долговых ценных бумаг (дисконты, доходы от перепродажи).

В состав процентных расходов по выпущенным Банком долговым ценным бумагам включены и проценты, и дисконты, уплаченные Банком при выкупе или погашении выпущенных долговых ценных бумаг.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

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

4.32. Налог на прибыль

В настоящей финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налоге на прибыль. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за отчетный период с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета о финансовом положении.

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

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

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение прочих компонентов совокупного дохода, также относятся непосредственно прочие компоненты совокупного дохода в отчете о совокупных доходах. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в составе прочих компонентов совокупного дохода в отчете о совокупных доходах.

4.33. 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.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся в состав прочих компонентов совокупного дохода через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

- на 31 декабря 2011 года – 32,1961 руб. за 1 доллар США (на 31 декабря 2010 года – 30,4769 руб. за 1 доллар США),
- на 31 декабря 2011 года – 41,6714 руб. за 1 евро (на 31 декабря 2010 года – 40,3331 руб. за 1 евро).

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

4.34. Производные финансовые инструменты¹

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке) и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

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

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

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

¹ Данное примечание не относится к производным финансовым инструментам, используемым для хеджирования.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие. В отчетном периоде Банк также не проводил операций с перечисленными в настоящем примечании производными финансовыми инструментами.

4.35. 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 баланс Банка.

Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.36. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе 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.

4.37. Учет влияния инфляции

МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» требует, чтобы финансовая отчетность в валюте страны с гиперинфляционной экономикой была выражена в национальной валюте с учетом покупательной способности национальной валюты, действительной на дату составления отчета о финансовом положении.

На наличие гиперинфляции указывают характеристики экономической обстановки рассматриваемого государства, к которым из количественных показателей относится совокупный рост инфляции за 3 предыдущих года, приближающийся или превосходящий 100 %.

Для определения темпов инфляции был использован индекс потребительских цен по данным Госкомстата РФ:

Год	Темп инфляции		Рост инфляции за три последних года
	за год	за три последних года	
1993	940,00%	-	-
1994	315,00%	-	-
1995	231,00%	6 839,9%	6 739,91%
1996	121,80%	886,3%	786,28%
1997	111,00%	312,3%	212,31%
1998	184,40%	249,3%	149,31%
1999	136,60%	279,6%	179,60%
2000	120,20%	302,8%	202,77%
2001	118,60%	194,7%	94,73%
2002	115,10%	164,1%	64,08%
2003	112,00%	152,9%	52,89%

Из всего вышеизложенного можно сделать вывод, что в течение 1995 – 2000 годов Россия находилась в состоянии гиперинфляции. В 2001 году начался выход из этого состояния, в 2002 году этот выход окончательно завершился. Начиная с 2003 года Россию уже нельзя отнести к странам с гиперинфляционной экономикой – совокупный рост инфляции за 2001-2003 г.г. немногим превышает 50%.

Соответственно, Банк применил МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» за период до 31 декабря 2002 года.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственного 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.

4.38. 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 отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.39. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при наступлении соответствующих событий.

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

4.40. Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Поскольку сегментная информация должна быть представлена только в отношении компаний, чьи долговые или долевыми ценные бумаги обращаются на рынке, а также тех компаний, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке, Банк данную информацию не подготавливает и не предоставляет.

4.41. 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 и не столько их юридическую форму.

Информация об операциях со связанными сторонами представляется в Примечании 34 к настоящей отчетности.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

4.42. 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. Влияние переклассификации было несущественным.

В таблице далее отражено влияние переклассификации:

тыс.руб.	2010	2009
Увеличение		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130	360
Средства в других банках	11 973	136
Кредиты и дебиторская задолженность	557	167
Итого увеличение активных статей	12 660	663
Выпущенные долговые ценные бумаги	49 996	72 221
Итого увеличение пассивных статей	49 996	72 221
Уменьшение		
Прочие активы	(12 660)	(663)
Итого уменьшение активных статей	(12 660)	(663)
Прочие обязательства	(49 996)	(72 221)
Итого уменьшение пассивных статей	(49 996)	(72 221)

Переклассификация статей отчета о финансовом положении представляет собой перенос начисленных процентных требований и обязательств из состава прочих активов и обязательств в статьи отчета о финансовом положении, к которым относятся указанные процентные требования и обязательства.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

тыс.руб.	2011	2010
Наличные средства	1 205 468	675 211
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	783 490	1 199 152
Корсчета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Российской Федерации	117 402	367 608
- других стран	1 979 067	1 050 051
Корсчета	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 085 427	3 292 022

Финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств, Банк в отчетном периоде не осуществлял.

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

тыс.руб.	2011	2010
Российские государственные облигации	77 122	-
Корпоративные облигации	121 044	9 110
Итого долговых ценных бумаг	198 166	9 110
Акции российских эмитентов	1 369 895	1 472 346
Паи инвестиционных паевых фондов	-	538 121
Итого долевых ценных бумаг	1 369 895	2 010 467
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убыток, предназначенных для торговли	1 568 061	2 019 577

Российские государственные облигации в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года представляют собой облигации федерального займа.

Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года представляют собой облигации, выпущенные российскими организациями, имеющие котировку.

Долевые ценные бумаги по состоянию за 31 декабря 2011 года представлены акциями российских организаций, имеющими котировку; по состоянию за 31 декабря 2010 года – акциями российских организаций и инвестиционными паями закрытого паевого инвестиционного фонда акций, имеющими котировку.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

Ниже представлена расшифровка вложений Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:

Название	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
		2011	2010
Российские государственные облигации			
ОФЗ 26202	Россия	25 109	-
ОФЗ 25077	Россия	20 135	-
ОФЗ 25067	Россия	12 662	-
ОФЗ 46018	Россия	8 544	-
ОФЗ 26201	Россия	5 091	-
ОФЗ 25068	Россия	4 618	-
ОФЗ 46017	Россия	963	-
Корпоративные облигации			
ОАО «Банк Зенит»	Россия	29 996	-
ОАО «Российские железные дороги»	Россия	24 578	-
ОАО «Запсибкомбанк»	Россия	10 022	-
ОАО КБ «Кедр»	Россия	9 708	-
ОАО «Банк Петрокоммерц»	Россия	9 617	-
ОАО «Газпром»	Россия	9 066	-
ОАО « ВТБ»	Россия	9 031	9 110
ОАО «Мобильные телесистемы»	Россия	8 917	-
ОАО «СБ Банк»	Россия	5 115	-
ОАО «Крайинвестбанк»	Россия	4 994	-
Итого долговых ценных бумаг		198 166	9 110
ОАО «МОЭСК»	Россия	447 896	77 274
ОАО «АРМАДА»	Россия	268 183	-
ОАО «РусГидро»	Россия	189 586	335 293
ОАО ИНТЕР РАО ЕЭС	Россия	170 411	41 064
ОАО «МТСК»	Россия	153 119	-
ОАО «Мосэнергосбыт»	Россия	86 317	-
ОАО «Ростелеком»	Россия	54 383	-
ОАО «Уфанефтехим»	Россия	-	493 309
ОАО «Башнефть»	Россия	-	212 934
ОАО «Сибирьтелеком»	Россия	-	167 457
ОАО «Объединенная авиастроительная корпорация»	Россия	-	104 682
ОАО «Уфаоргсинтез»	Россия	-	20 930
ОАО «Сургутнефтегаз»	Россия	-	19 313
ОАО «Якутскэнерго»	Россия	-	90
ЗПИФ акций «Панорамные инвестиции» под управлением ООО «Максвелл Капитал Менеджмент»			
	Россия	-	538 121
Итого долевых ценных бумаг:		1 369 895	2 010 467

В портфеле Банка нет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые не имеют котировок на активном рынке.

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.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, равна их балансовой стоимости и составляет 1 568 061 тысячу рублей (за 31 декабря 2010 года – 2 019 577 тысяч рублей). См. Примечание 33.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

В портфеле Банка за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года нет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»); а также финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания.

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка имеется заключенная сделка по продаже акций эмитента ОАО «Армада» в количестве 560 000 штук по цене 321,87 рублей за одну акцию, за общую сумму 180 247 тысяч рублей. Дата исполнения сделки – 20 декабря 2012 года. Справедливая стоимость указанного пакета акций по состоянию за 31 декабря 2011 года составляет 174 630 тысяч рублей.

Информация о переклассификации данных 2010 года указана в Примечании 4.42.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 30.

В отчетном периоде Банка не приобретал финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выпущенных связанными сторонами.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

тыс.руб.	2011	2010
Векселя банков	553 972	1 150 731
Текущие кредиты в других банках	850 000	950 000
Прочие средства в банках	38 226	39 831
Всего средств в других банках до создания резерва под обесценение	1 442 198	2 140 562
Минус: резервы под обесценение средств в других банках	(20 000)	(20 000)
Итого средств в других банках	1 422 198	2 120 562

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2011 год:

тыс.руб.	Текущие кредиты	Прочие средства	Векселя банков	Итого
Резерв под обесценение средств в других банках по состоянию за 31 декабря года, предшествующего отчетному	20 000	-	-	20 000
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках	-	-	-	-
Средства в других банках, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках по состоянию за 31 декабря года отчетного	20 000	-	-	20 000

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2010 год:

тыс.руб.	Текущие кредиты	Прочие средства	Векселя банков	Итого
Резерв под обесценение средств в других банках по состоянию за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-	-	-	-
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках	20 000	-	-	20 000
Средства в других банках, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках по состоянию за 31 декабря года отчетного	20 000	-	-	20 000

Ниже представлен анализ изменений средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

тыс.руб.	Текущие кредиты	Прочие средства	Векселя банков	Итого
Текущие и не имеющие признаков индивидуального обесценения:	830 000	38 226	553 972	1 422 198
- стандартные	830 000	38 266	553 972	1 422 198
- находящиеся под наблюдением	-	-	-	-
Обесцененные на индивидуальной основе:	20 000	-	-	20 000
- не просроченные	-	-	-	-
- просроченные	20 000	-	-	20 000
Итого средств в других банках до вычета резерва	850 000	38 226	553 972	1 442 198
Резерв под обесценение	(20 000)	-	-	(20 000)
Итого средств в других банках	830 000	38 226	553 972	1 422 198

Ниже представлен анализ изменений средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

тыс.руб.	Текущие кредиты	Прочие средства	Векселя банков	Итого
Текущие и не имеющие признаков индивидуального обесценения:	930 000	39 831	1 150 731	2 120 562
- стандартные	930 000	39 831	1 150 731	2 120 562
- находящиеся под наблюдением	-	-	-	-
Обесцененные на индивидуальной основе:	20 000	-	-	20 000
- не просроченные	-	-	-	-
- просроченные	20 000	-	-	20 000
Итого средств в других банках до вычета резерва	950 000	39 831	1 150 731	2 140 562
Резерв под обесценение	(20 000)	-	-	(20 000)
Итого средств в других банках	930 000	39 831	1 150 731	2 120 562

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках равна их балансовой стоимости и составляет 1 422 198 тысяч рублей (за 31 декабря 2010 года – 2 115 638 тысяч рублей). См. Примечание 33.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имеет 2 заемщиков с общей суммой выданных каждому кредитов свыше 180 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 952 184 тысяч рублей, или 66,95% от общего кредитного портфеля.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банк имеет 4 заемщиков с общей суммой выданных каждому кредитов свыше 125 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 443 611 тысяч рублей, или 68,24% от общего кредитного портфеля.

Информация о переклассификации данных 2010 года указана в Примечании 4.42.

Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

В отчетном периоде Банк не предоставлял межбанковских кредитов связанным сторонам.

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

тыс.руб.	2011	2010
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	16 673 952	8 990 066
- кредиты	9 048 396	4 900 288
- кредитные линии	7 367 204	4 027 144
- овердрафты	258 352	62 634
Кредиты физическим лицам	2 343 842	456 065
- кредиты	2 009 652	441 008
- овердрафты по пластиковым картам	334 190	15 057
Средства в векселях	955 553	93 401
Приобретенные права требования	42 327	-
Прочие размещенные средства	458	750
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	20 016 132	9 540 282
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(3 096 253)	(2 242 655)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	16 919 879	7 297 627

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2011 год:

тыс.руб.	Юридически лица	Физические лица	Прочие средства	Векселя	Права требования	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря года, предшествующего отчетному	2 102 590	85 221	-	54 844	-	2 242 655
Передача при объединении организаций (Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение кредитов	131 043	49 283	-	1 379	-	181 705
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	371 789	70 216	-	269 190	40 755	751 950
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря года отчетного	(79 937)	(120)	-	-	-	(80 057)
	2 525 485	204 600	-	325 413	40 755	3 096 253

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2010 год:

тыс.руб.	Юридические лица	Физические лица	Прочие средства	Векселя	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 061 928	21 475	-	53 849	1 337 252
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение кредитов	840 662	63 746	-	995	905 403
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря года отчетного	2 102 590	85 221	-	54 844	2 242 655

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011:

тыс.руб.	Юридические лица	Физические лица	Прочие средства	Векселя	Права требования	Итого
Текущие и не имеющие признаков индивидуального обесценения:	11 039 164	2 048 715	458	-	1 572	13 089 909
- стандартные	251 415	235 944	458	-	1 572	489 389
- находящиеся под наблюдением	10 787 749	1 812 771	-	-	-	12 600 520
Обесцененные на индивидуальной основе:	5 634 788	295 127	-	955 553	40 755	6 926 223
- не просроченные	5 516 210	279 946	-	689 883	-	6 486 039
- просроченные:	118 578	15 181	-	265 670	40 755	440 184
- менее 1 года	105 954	9 924	-	212 830	40 755	369 463
- от 1 года до 2 лет	-	880	-	-	-	880
- от 2 до 5 лет	9 113	4 377	-	52 840	-	66 330
- свыше 5 лет	3 511	-	-	-	-	3 511
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	16 673 952	2 343 842	458	955 553	42 327	20 016 132
Резерв под обесценение	(2 525 485)	(204 600)	-	(325 413)	(40 755)	(3 096 253)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	14 148 467	2 139 242	458	630 140	1 572	16 919 879

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010:

тыс.руб.	Крупные кредиты	Физические лица	Прочие средства	Векселя	Итого
Текущие и не имеющие признаков индивидуального обесценения:	4 218 860	130 179	750	40 561	4 390 350
- стандартные	15 500	72 083	750	-	88 333
- находящиеся под наблюдением	4 203 360	58 096	-	40 561	4 302 017
Обесцененные на индивидуальной основе:	4 771 206	325 886	-	52 840	5 149 932
- не просроченные	4 684 403	320 998	-	-	5 005 401
- просроченные:	86 803	4 888	-	52 840	144 531
- менее 1 года	-	688	-	-	688
- от 1 года до 2 лет	-	4 200	-	52 840	57 040
- от 2 до 5 лет	84 803	-	-	-	84 803
- свыше 5 лет	2 000	-	-	-	2 000
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	8 990 066	456 065	750	93 401	9 540 282
Резерв под обесценение	(2 102 590)	(85 221)	-	(54 844)	(2 242 655)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	6 887 476	370 844	750	38 557	7 297 627

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при его наличии.

Ниже представлена стоимость принятого обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

тыс.руб.	Юридические лица	Физические лица	Прочие средства	Векселя	Права требования	Итого
Стоимость обеспечения по кредитам, по которым отсутствуют признаки индивидуального обесценения:						
- обращающиеся ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
- гарантии и поручительства	11 824 212	3 280 131	-	-	277	15 104 620
- имущество	6 323 337	1 075 437	-	-	-	7 398 774
Стоимость обеспечения по кредитам, определенным как обесцененные на индивидуальной основе:						
- обращающиеся ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
- гарантии и поручительства	2 986 282	610 469	-	-	-	3 596 751
- имущество	1 621 974	65 153	-	-	19 647	1 706 774
Итого стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности	22 755 805	5 031 190	-	-	19 924	27 806 919

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

Ниже представлена стоимость принятого обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, по состоянию за 31 декабря 2010 года:

тыс.руб.	Юридические лица	Физические лица	Прочие средства	Векселя	Итого
Стоимость обеспечения по кредитам, по которым отсутствуют признаки индивидуального обесценения:					
- обращающиеся ценные бумаги	-	-	-	-	-
- гарантии и поручительства	5 826 388	128 948	-	-	5 955 336
- имущество	2 247 863	57 600	-	-	2 305 463
Стоимость обеспечения по кредитам, определенным как обесцененные на индивидуальной основе:					
- обращающиеся ценные бумаги	-	-	-	-	-
- гарантии и поручительства	1 726 887	46 882	-	-	1 773 769
- имущество	1 616 656	335 112	-	-	1 951 768
Итого стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности	11 417 794	568 542	-	-	11 986 336

Балансовая стоимость обеспечения определена на основании профессиональных суждений Банка. Оценка справедливой стоимости полученного обеспечения по обесцененным кредитам не представляется практически возможной.

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года на 184 164 тысяч рублей (за 31 декабря 2010 года – на 474 373 тысячи рублей).

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности равна их балансовой стоимости и составляет 16 919 879 тысяч рублей (за 31 декабря 2010 года – 7 297 627 тысяч рублей). См. Примечание 33.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имеет 28 заемщиков с общей суммой выданных каждому кредитов свыше 180 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 10 620 085 тысяч рублей, или 62,77% от общего кредитного портфеля.

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банк имеет 25 заемщиков с общей суммой выданных каждому кредитов свыше 125 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 5 927 673 тысяч рублей, или 81,23% от общего кредитного портфеля.

Информация о переклассификации данных 2010 года указана в Примечании 4.42.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

В отчетном периоде Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 34.

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

тыс.руб.	2011	2010
Акции российских эмитентов	418 830	-
Резерв под обесценение	(58 636)	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	360 194	-

Акции российских эмитентов в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года представляют собой вложения в акции ОАО «Евразийский». Доля участия Банка в ОАО

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

«Евразийский» по состоянию за 31 декабря 2011 года составляет 10,31%.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи за год:

тыс.руб.	2011	2010
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-	-
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение	58 636	-
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи по состоянию за 31 декабря года отчетного	58 636	-

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, равна их балансовой стоимости и составляет 360 194 тысяч рублей (за 31 декабря 2010 года – 0 тысяч рублей). См. Примечание 33.

В портфеле Банка за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года нет финансовых активов, предназначенных для продажи, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»); а также финансовых активов, предназначенных для продажи, переданных без прекращения признания.

По состоянию за 31 декабря 2011 года все имеющиеся в портфеле Банка акции ОАО «Евразийский» предоставлены в качестве обеспечения по обязательствам, вытекающим из кредитного договора, заключенного ОАО «Евразийский» с Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)». Залоговая стоимость переданного пакета акций составляет 330 000 тысяч рублей.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 30.

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

тыс.руб.	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	70 625	101 408
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	355 030	69 668
Наращенные процентные доходы	132 882	43 690
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	42 602	16 949
Расчеты по ценным бумагам	3 172	9 772
Расходы будущих периодов	21 296	6 960
Предоплата по налогам	1 728	566
Минус: резервы	(18 133)	(8 258)
Итого прочих активов	609 202	240 755

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за год:

тыс.руб.	2011	2010
Резерв под обесценение прочих активов по состоянию за 31 декабря года, предшествующего отчетному	8 258	5 701
Передача остатков при объединении организаций	3 397	-
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение прочих активов	9 307	2 557
Прочие активы, списанные как безнадежные	(2 829)	-
Резерв под обесценение прочих активов по состоянию за 31 декабря года отчетного	18 133	8 258

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

Информация о переклассификации данных 2010 года указана в Примечании 4.42.

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30.

Банк не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

11. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по первоначальной стоимости.

тыс.руб.	2011	2010
Стоимость на 1 января	-	-
Накопленная амортизация на 1 января	-	-
Балансовая стоимость на 1 января	-	-
Приобретения	256 586	-
Амортизация	(5 288)	-
Балансовая стоимость за 31 декабря	251 298	-
Стоимость за 31 декабря	256 586	-
Накопленная амортизация за 31 декабря	(5 288)	-
Балансовая стоимость за 31 декабря	251 298	-

Инвестиционная недвижимость представляет собой здания и помещения, предоставляемые Банком в операционную стоимость. Балансовая стоимость приобретенной в 2011 году инвестиционной недвижимости существенно не отличается от справедливой стоимости, поскольку недвижимость частично была получена Банком в качестве отступного по кредиту клиента, а частично была внесена в оплату увеличения уставного капитала Банка.

Суммы, признанные в Отчете о совокупном доходе:

тыс.руб.	2011	2010
Арендный доход	30 191	-
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	(1 945)	-
Итого чистый доход по инвестиционной недвижимости	28 246	-

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

Ниже представлена информация о минимальных суммах будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

тыс.руб.	2011	2010
Менее 1 года	31 393	-
От 1 года до 5 лет	-	-
Итого платежей к получению по операционной аренде	31 393	-

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

тыс.руб.	Арендные основные средства	Нематериальные активы	Недвижимое имущество	Прочие основные средства	Хозяйственный инвентарь	Всего
Остаточная стоимость по состоянию за 31 декабря 2010 года	3 171	134	-	34 534	204	38 043
Первоначальная стоимость (или оценка)						
Остаток на начало года	7 082	230	-	60 249	204	67 765
Поступления	-	-	283 473	20 947	1 233	305 653
Передача при объединении	-	-	106 551	76 182	2 869	185 602
Передача	(1 825)	-	-	1 825	-	-
Выбытия	-	-	-	(3 105)	-	(3 105)
Остаток на конец года	5 257	230	390 024	156 098	4 306	555 915
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	3 911	96	-	25 715	-	29 722
Амортизационные отчисления	2 318	22	6 382	11 420	-	20 142
Передача при объединении	-	-	8 380	39 130	-	47 510
Передача	(1 825)	-	-	1 825	-	-
Выбытия	-	-	-	(2 797)	-	(2 797)
Остаток на конец года	4 404	118	14 762	75 293	-	94 577
Остаточная стоимость по состоянию за 31 декабря 2011 года	853	112	375 262	80 805	4 306	461 338

Приобретение Банком автомобилей, оборудования, мебели и хозяйственного инвентаря учтено в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

Основные средства, представляющие собой автомобили, компьютерную и офисную технику, мебель и т.д., отражены по стоимости приобретения (исторической стоимости), за вычетом накопленного износа. Корректировка (инфлирование) таких основных средств до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года не производилась, так как по имеющимся на балансе Банка компьютерной и офисной технике, мебели и т.д. фактически имеющий место износ (физический и моральный) опережает темпы инфляции в РФ.

Переданные при объединении организаций здания и помещения были оценены независимым оценщиком по состоянию на 01 января 2010 года. Оценка была основана на рыночной стоимости основных средств. В остаточную стоимость недвижимости включена сумма 43 256 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий и помещений Банка.

Перевод основных средств из категории «Арендные основные средства» в категорию «Прочие основные средства» связан с выкупом Банком оборудования, полученного в лизинг. Износ по арендованному имуществу на момент перевода начислен полностью.

В отчетном периоде Банк не передавал основные средства в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

13. ГУДВИЛ

В 2011 году Банком была осуществлена сделка по приобретению АКБ «Банк Хакасии». См. Примечание 35.

На момент присоединения АКБ «Банк Хакасии» занимал существенную долю на рынке банковских услуг Республики Хакасия - от 10 до 25% в зависимости от направления деятельности. АКБ «Банк Хакасии» имел стабильные темпы роста активов, высокий уровень рентабельности, более 20 подразделений, широкую банкоматную сеть, растущую клиентскую базу. Сделка по присоединению данного актива позволила объединенному банку значительно диверсифицировать свою деятельность, расширить территориальную сеть, повысить динамику роста активов и увеличить прибыль.

Гудвил был признан на дату приобретения АКБ «Банк Хакасии» в сумме **167 347** тысяч рублей. В период с момента признания гудвила по 31 декабря 2011 года балансовая стоимость гудвила не изменилась. См. Примечание 35.

14. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

тыс.руб.	2011	2010
Корсчета и депозиты «овернайт» других банков	223	101 849
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	647 502	50 003
Итого средств других банков	647 725	151 852

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств банков равна их балансовой стоимости и составляет 647 725 тысяч рублей (за 31 декабря 2010 года – 151 852 тысяч рублей). См. Примечание 33.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имеет 1 кредитора с общей суммой размещенных каждому средств свыше 180 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 550 000 тысяч рублей, или 84,91% от общего кредитного портфеля.

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банк не имеет кредиторов с общей суммой размещенных каждому средств свыше 125 000 тысяч рублей.

Анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

В отчетном периоде Банк не привлекал межбанковских средств от связанных сторон.

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

тыс.руб.	2011	2010
Юридические лица:	8 340 352	5 608 824
- текущие (расчетные) счета	5 630 711	3 726 112
- срочные депозиты	2 709 641	1 882 712
Физические лица:	9 471 644	4 858 469
- текущие счета (вклады до востребования)	752 887	293 516
- срочные вклады	8 718 757	4 564 953
Средства клиентов в драгметаллах	25 124	
Итого средств клиентов	17 837 120	10 467 293

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не имел клиентов – физических лиц с остатками свыше 180 000 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банк не имел клиентов – физических лиц с остатками свыше 125 000 тысяч рублей.

В составе срочных депозитов и кредитов юридических лиц, привлеченных Банком по состоянию за 31 декабря 2011 года, имелись 5 кредиторов с остатком свыше 180 000 тысяч рублей. Совокупная сумма таких депозитов составляет 2 065 890 тысяч рублей, или 11,58% от общей суммы средств клиентов.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

В составе срочных депозитов и кредитов юридических лиц, привлеченных Банком по состоянию за 31 декабря 2010 года, имелись 3 кредитора с остатком свыше 125 000 тысяч рублей. Совокупная сумма таких депозитов составляет 1 180 279 тысяч рублей, или 11,28% от общей суммы средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов равна их балансовой стоимости и составляет 17 837 120 тысяч рублей (за 31 декабря 2010 года – 10 467 293 тысяч рублей). См. Примечание 33.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

В отчетном периоде привлечение Банком средств от связанных сторон ограничивалось вкладами физических лиц – руководства и сотрудников Банка, а также привлечением средств участников и прочих связанных лиц в депозиты и на счета типа «Лоро». Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 34.

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

тыс.руб.	2011	2010
Векселя	3 476 644	1 556 601
Депозитные сертификаты	126 600	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3 603 244	1 556 601

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг равна балансовой стоимости и составляет 3 603 244 тысяч рублей (за 31 декабря 2010 года – 1 556 601 тысяч рублей). См. Примечание 33.

Информация о переклассификации данных 2010 года указана в Примечании 4.42.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30.

В отчетном периоде Банк размещал векселя связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 34.

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

тыс.руб.	2011	2010
Наращенные процентные расходы	216 913	124 366
Арендные обязательства	854	2 792
Прочие обязательства по банковским операциям	5 345	264
Кредиторская задолженность по банковским и внутрихозяйственным операциям	16 365	8 820
Налоги (за исключением налога на прибыль)	7 971	1 058
Доходы будущих периодов	597	345
Резервы под внебалансовые обязательства	287 327	382 288
Прочие резервы	2 107	-
Итого прочих обязательств	537 479	519 933

Информация о переклассификации данных 2010 года указана в Примечании 4.42.

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Банк не имеет прочих обязательств, представляющих собой обязательства перед связанными сторонами.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде за 31 декабря 2011 года:

тыс.руб.	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Минимальные арендные платежи	932	-	-	932
За вычетом будущих финансовых выплат	(78)	-	-	(78)
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей	854	-	-	854

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде за 31 декабря 2010 года:

тыс.руб.	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Минимальные арендные платежи	2 536	932	-	3 468
За вычетом будущих финансовых выплат	(598)	(78)	-	(676)
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей	1 938	854	-	2 792

Выкупная стоимость основных средств, полученных в аренду, включена в общую сумму лизинговых платежей. Чистые обязательства Банка по финансовой аренде отражены в отчете о финансовом положении Банка с учетом зачета дебиторской задолженности по выданным авансам.

Арендованные активы, балансовая стоимость которых представлена в Примечании 12, фактически используются в качестве обеспечения обязательств по финансовой аренде, поскольку арендованный актив возвращается к арендодателю в случае невыполнения денежных обязательств.

18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

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

тыс.руб.	Количество акций (в тыс.штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого сумма, скорректированная с учетом инфляции
Остаток на 01 января 2010 года	1 100 000	1 100 000	-	-	-	1 229 959
Выпущенные акции	270 000	270 000	731 700	-	-	1 001 700
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2010 года	1 370 000	1 370 000	731 700	-	-	2 231 659
Выпущенные акции	436 900	436 900	382 110	-	-	819 010
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2011 года	1 806 900	1 806 900	1 113 810	-	-	3 050 669

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую стоимость акций в уставном капитале Банка превосходила номинальную стоимость распределенных между акционерами акций.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

В октябре 2010 года Общим собранием акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка до 1 511 000 000 рублей, путем дополнительного выпуска 141 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Размещение было решено произвести среди ограниченного круга лиц. Оплата произведена путем заключения договора мены с приобретателем акций Банка на объект недвижимого имущества.

Цена размещения акций составляет 3 рубля 71 копейка за одну акцию. Таким образом, в счет оплаты номинальной стоимости акций получена сумма 141 000 000 руб., в счет увеличения эмиссионного дохода – сумма 382 110 000 рублей.

Регистрация изменений в учредительные документы Банка была произведена в апреле 2011 года.

В августе 2011 года Общим собранием акционеров Банка было принято решение о реорганизации Банка путем присоединения к нему ОАО АКБ «Банк Хакасии». В связи с этим принято решение об увеличении уставного капитала Банка до 1 806 900 000 рублей, путем дополнительного выпуска 295 900 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая и конвертации в них 295 900 обыкновенных акций ОАО АКБ «Банк Хакасии» номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая (с коэффициентом конвертации 1:1000).

В октябре 2011 года Советом директоров Банка было утверждено Решение о дополнительном выпуске акций Банка. Регистрация изменений в учредительные документы Банка была произведена в декабре 2011 года.

В соответствии с новой редакцией Устава величина уставного капитала Банка составляет 1 806 900 000 рублей, уставный капитал состоит из 1 806 900 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Акционерами Банка на начало отчетного 2011 года являлись 5 юридических лиц и 1 физическое лицо.

В течение 2010 года Банком были произведены дополнительные эмиссии акций. Кроме того в течение 2011 года с акциями Банка совершались сделки на вторичном рынке. На конец отчетного 2011 года акционерами Банка являются 7 юридических лиц и 2 физических лица.

Доля одного из акционеров в уставном капитале Банка составляет 46,51%, доля остальных юридических лиц в уставном капитале Банка не превышает 17,93%. Доля физических лиц в уставном капитале Банка не превышает 3,27%.

В отчетном периоде Банк не выкупал собственных акций у акционеров.

19. ФОНД ПЕРЕОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

В 2011 году Банком при объединении организаций был в том числе получен фонд переоценки основных средств. Изменение фонда переоценки произошло в результате передачи объектов недвижимого имущества при объединении организаций.

Ниже представлено изменение фонда переоценки основных средств за год:

тыс.руб.	2011	2010
Основные средства:		
- поступление фонда переоценки основных средств при объединении организаций	43 256	-
- за вычетом отложенного налога на прибыль	(8 627)	-
Итого поступило при объединении организаций за год	34 629	-

20. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ/(НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ)

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 534 596 тысяч рублей (за 31 декабря 2010 года – 401 331 тысячи рублей).

Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета по состоянию за 31 декабря 2011 года составляли 421 425 тысячи рублей (за 31 декабря 2010 года – 362 143 тысячи рублей).

21. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Процентные доходы включают:	тыс.руб.	2011	2010
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов		1 957 073	1 660 165
Векселя банков		50 898	52 668
Векселя организаций (кроме банков)		33 377	12 714
Корсчета в других банках		13 741	8 626
Средства в других банках		13 536	9 944
По прочим привлеченным средствам		7	-
Сделки РЕПО		-	796
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		2 068 632	1 744 913
Облигации прочих эмитентов (кроме банков)		3 020	633
Облигации кредитных организаций		1 493	876
Государственные облигации (ОФЗ)		1 163	-
Итого: процентных доходов		2 074 308	1 746 422

Процентные расходы включают:	тыс.руб.	2011	2010
Вклады физических лиц		564 296	298 971
Выпущенные долговые ценные бумаги		138 875	207 909
Срочные депозиты юридических лиц		118 605	129 769
Текущие (расчетные) счета		71 898	39 657
Срочные депозиты банков		22 100	3 221
Прочие привлеченные средства юридических лиц		8 237	8 000
Сделки РЕПО		2 982	67
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		926 993	687 594
Обязательства по финансовой аренде		598	1 233
Итого: процентных расходов		927 591	688 827

Чистые процентные доходы /(чистые процентные расходы): **1 146 717** тысяч рублей.

22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы включают:

тыс.руб.	2011	2010
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	196 232	139 507
Комиссии по выданным гарантиям	68 780	88 892
Прочие комиссии	36 894	23 387
Итого: комиссионных доходов	301 906	251 786

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

Комиссионные расходы включают:

тыс.руб.	2011	2010
Комиссии по расчетным операциям	14 869	11 546
Прочие комиссии	5 777	2 468
Итого: комиссионных расходов	20 646	14 014

Чистый комиссионный доход / (расход): **281 260** тысяч рублей.

23. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Прочие операционные доходы включают:

тыс.руб.	2011	2010
Дивиденды полученные	9 328	20 631
Штрафы полученные	5 013	4 666
Доходы от сдачи имущества в аренду	30 408	2 075
Прочие доходы	2 877	1 462
Восстановленный резерв по прочим операциям	108 779	-
Итого: операционных доходов	156 405	28 834

Административные и прочие операционные расходы включают:

тыс.руб.	2011	2010
Затраты на персонал	255 944	147 214
Аренда	50 214	44 618
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	56 835	34 223
Прочие налоги (за исключением налога на прибыль)	34 933	19 407
Амортизация	25 872	11 506
Расходы на ремонт и расходы на содержание имущества	19 669	8 143
Прочие	48 886	35 032
Созданный резерв по прочим операциям	-	167 842
Итого: операционных расходов	492 353	467 985

Финансовый результат по созданию (восстановлению) резервов по прочим операциям представлен в 2011 и 2010 годах сальдировано.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

24. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

тыс.руб.	2011	2010
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	(211 776)	79 277
Корпоративные облигации	(534)	(178)
Российские государственные облигации	84	-
Инвестиционные паи	(7 645)	-
Итого доходы за вычетом расходов по операциями с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли	(219 871)	79 099

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.

25. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

тыс.руб.	2011	2010
Долевые ценные бумаги	1 299	-
Корпоративные облигации	(227)	-
Итого доходы за вычетом расходов по операциями с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	1 072	-

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

тыс.руб.	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	53 352	58 555
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с:	19 004	(13 804)
- возникновением и списанием временных разниц	19 004	(13 804)
- влиянием от изменения ставок налогообложения	-	-
За вычетом отложенного налога на прибыль, учтенного непосредственно в собственном капитале	(8 627)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	63 729	44 751
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	92 044	63 672
Облагаемая по ставке 20%	90 881	63 672
Облагаемая по ставке 15%	1 163	-
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по соответствующей ставке	18 351	12 734
Поправки на необлагаемые доходы и расходы, не уменьшающие налоговую базу:	226 893	160 082
- восстановление резервов под обесценение, не увеличивающее НОБ	(2 644 654)	(3 339 332)
- резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	2 842 290	3 509 224
- необлагаемые доходы	(9 328)	(19 253)
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	42 675	8 703
- прочие невременные разницы	(4 090)	740
Прибыль (убыток) к налогообложению	318 937	223 754
- облагаемая по ставке 20%	317 774	223 754
- облагаемая по ставке 15%	1 163	-
Расходы по налогу на прибыль за год	63 729	44 751

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

тыс.руб.	2011	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	61 514	-
Нарощенные доходы и расходы	-	20 939
Переоценка основных средств	43 133	
Общая сумма отложенного налогового обязательства	20 930	4 188
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	-	(89 959)
Нарощенные доходы и расходы	(9 628)	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	(1 926)	(17 992)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	19 004	(13 804)

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

Отложенное налоговое обязательство в сумме 14 179 тысяч рублей по состоянию за 31 декабря 2011 года возникло в результате применения различных методов наращивания доходов от вложений в векселя кредитных и прочих организаций, и расходов по выпущенным векселям в налоговом и бухгалтерском учете (минус 5 653 тысяч рублей), переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости (11 205 тысяч рублей), а также переоценки основных средств, полученной при объединении организаций (8 627 тысяч рублей).

Отложенный налоговый актив в сумме 4 825 тысяч рублей, сформированный по состоянию за 31 декабря 2010 года, был признан в отчетном периоде.

27. ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ

Акции Банка не обращаются на организованных рынках ценных бумаг, не имеют признанных рыночных котировок. Таким образом, базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию не рассчитываются.

28. ДИВИДЕНДЫ

тыс.руб.	2011		2010	
	По обыкновен. акциям	По привилегиров. акциям	По обыкновен. акциям	По привилегиров. Акциям
Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	2 267	-	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	2 267	-	-	-
Дивиденды к выплате за 31 декабря года отчетного	-	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	0,0015 руб.	-	-	-

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

29. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

Поскольку сегментная информация должна быть представлена только в отношении компаний, чьи долговые или долевыми ценные бумаги обращаются на рынке, а также тех компаний, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке, Банк данную информацию не подготавливает и не предоставляет.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками представляет собой совокупность процессов внутри Банка, направленное на ограничение уровней принимаемых рисков.

Целью системы управления риском (риск-менеджмента) является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Цель системы анализа и управления рисками деятельности Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков;

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы отслеживания рисков, а также системы быстрого и адекватного реагирования, позволяющий предотвратить или минимизировать риск.

(1) Кредитный риск

Кредитный риск возникает в тех областях деятельности, где успех зависит от результатов работы заемщика, контрагента или эмитента. Соответственно, управление кредитным риском основывается на выявлении причин невозможности или нежелания выполнять обязательства и методов снижения рисков.

Кредитный риск имеет свою качественную и количественную оценку и возрастает в зависимости от длительности операции.

Качественная оценка представляет собой словесное описание уровня риска и обычно производится путем составления заключения о кредитоспособности. Цель качественной оценки риска – принятие решения о возможности размещения денежных средств Банка, приемлемости обеспечения и переход к определению количественных параметров.

Количественная оценка – это определение предела потерь по операции и обоснование размеров резервов для их покрытия.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются в зависимости от ситуации на рынке. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, 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.

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 мониторинга.

Меры по минимизации риска по подразделениям, несущим риск данного вида:

1. наличие документа, определяющего порядок выдачи, сопровождения и возврата кредитов и других инструментов, несущих кредитный риск;
2. наличие документа, определяющего процедуры принятия решений по размещению банком денежных средств;
3. Наличие документа, определяющего процедуры принятия решений по приобретению / реализации ценных бумаг и производных финансовых инструментов, в том числе по формированию инвестиционного и торгового портфелей банка, а также межпортфельных переводов котируемых ценных бумаг при изменении целей приобретения;

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

4. наличие документов, определяющих порядок установления, пересмотра и закрытия лимитов на банки-контрагенты, порядок выдачи, сопровождения и возврата межбанковских кредитов, депозитов и других вложений денежных средств;

5. наличие документа, определяющего распределение функций и полномочий между органами управления и должностными лицами Банка при установлении лимитов совершении операций кредитования;

6. наличие документа, определяющего порядок принятия обеспечения исполнения обязательств перед банком;

7. разработанная и внедренная система оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков и векселедателей;

8. коллегиальное принятие положительного решения по выдаче кредита и приобретению векселей третьих лиц;

9. наличие полной информации о заемщике (векселедателе), включая данные об учредителях, финансовых потоках, кредитуемой сделке и т.д.;

10. обязательное обеспечение выданных ссуд, страхование заложенного имущества;

11. формирование резервов на возможные потери по ссудам.

12. наличие документально установленных процедур изучения всех представляемых заемщиком документов, проверки достоверности кредитуемых сделок, изучения кредитной истории клиента - заемщика, анализа наличия или отсутствия задолженности по обязательствам клиента - заемщика, в том числе просроченной, проверки полномочий должностных лиц клиента - заемщика, подписывающих договор на предоставление денежных средств, проверки наличия и качества обеспечения;

13. наличие документально установленного порядка формирования, ведения и сдачи в архив кредитных досье клиента – заемщика и контроль за его соблюдением;

14. наличие процедуры ежедневного контроля за сроками погашения (возврата) клиентами - заемщиками предоставленных им денежных средств и уплатой процентов по ним, в том числе за состоянием просроченной задолженности по кредитам клиентов - заемщиков, и предпринимать необходимые меры к ее погашению.

15. Наличие процедур контроля за соблюдением лимитов;

Минимизация рисков осуществляется также путем соблюдения нормативов рисков по заемщикам, как по балансовым требованиям, так и по обязательствам банка, отраженным на внебалансовых счетах бухгалтерского учета.

(II) Рыночный риск

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

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

Меры по минимизации рисков:

Процентного:

1. Соблюдение сбалансированности активов и пассивов по срокам.
2. Диверсификация торгового портфеля ценных бумаг по суммам, срокам и эмитентам.
3. Наличие документа определяющего политику привлечения и размещения денежных ресурсов.

4. Выбор оптимального соотношения между установлением процентных ставок по привлечению и размещению по уровню среднерыночных ставок;

5. Наличие документа, определяющего процедуру установления процентных ставок по размещенным средствам и обязательствам банка;

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

6. Процедуры и разделение компетенции должностных лиц по вопросам изменений процентных ставок по заключенным договорам или выпущенным ценным бумагам, а также изменений сроков заключенных договоров и обращения ценных бумаг;

7. Контроль за качеством кредитного и фондового портфелей банка с целью недопущения снижения эффективной процентной ставки из-за дополнительных отчислений в резервы на возможные потери;

Фондового:

1. Установление лимитов на проведение операций с ценными бумагами по суммам, эмитентам и срокам.

2. Ограничение вложений в активы, несущие риск резких колебаний рыночной цены.

Валютного:

1. Наличие внутреннего документа, регулирующего порядок контроля за открытой валютной позицией (ОВП)

2. Проведение операций с иностранной валютой через надежных контрагентов.

(III) Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранной валюте. Правление 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 ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2010 года.

Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют без учета сформированного резерва.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

тыс.руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 707 136	590 568	1 781 826	5 897	4 085 427
Обязательные резервы на счетах в Банке России	508 011	-	-	-	508 011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 568 061	-	-	-	1 568 061
Средства в других банках	1 404 972	37 226	-	-	1 442 198
Кредиты и дебиторская задолженность	19 677 334	280 956	57 842	-	20 016 132
Финансовые активы, предназначенные для продажи	418 830	-	-	-	418 830
Прочие активы	412 709	42 764	135 947	35 915	627 335
Гудвил	167 347	-	-	-	167 347
Инвестиционная недвижимость	251 298	-	-	-	251 298
Основные средства	461 338	-	-	-	461 338
Итого активов	26 577 036	951 514	1 975 615	41 812	29 545 977
Обязательства					
Средства других банков	647 577	148	-	-	647 725
Средства клиентов	14 503 932	1 434 613	1 898 575	-	17 837 120
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 279 598	323 646	-	-	3 603 244
Прочие обязательства	187 182	12 488	22 956	25 419	248 045
Отложенное налоговое обязательство	14 179	-	-	-	14 179
Текущие обязательства по налогу на прибыль	28 827	-	-	-	28 827
Итого обязательств	18 661 295	1 770 895	1 921 531	25 419	22 379 140
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011 года	7 915 741	(819 381)	54 084	16 393	7 166 837
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2010 года	4 957 444	210 926	12 726	-	5 181 096
Внебалансовая чистая условная позиция за 31 декабря 2011 года					
Требования по предоставлению кредитов	200 000	-	-	-	200 000
Обязательства кредитного характера	(4 325 655)	(4 357)	(2 337)	-	(4 332 349)
Требования по оплате ценных бумаг	180 247	-	-	-	180 247
Обязательства по поставке ценных бумаг	(174 630)	-	-	-	(174 630)
Внебалансовая чистая условная позиция за 31 декабря 2011 года	(4 120 038)	(4 357)	(2 337)	-	(4 126 732)
Внебалансовая чистая условная позиция за 31 декабря 2010 года	(4 289 273)	(143 045)	(1 633)	-	(4 433 951)

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.**(IV) Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Финансовый комитет Банка.

Меры, принимаемые по минимизации риска: наличие системы управления платежной позицией банка в целом и по различным видам валют, включающей наличие:

1. Системы управления ежедневной текущей платежной позицией банка;
2. Системы управления ликвидностью баланса в целом;

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2011 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют без учета сформированного резерва.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2011 года:

тыс.руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	4 085 427	-	-	-	-	-	4 085 427
Обязательные резервы на счетах в Банке России	508 011	-	-	-	-	-	508 011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 568 061	-	-	-	-	-	1 568 061
Средства в других банках	861 207	117 465	407 574	35 952	-	20 000	1 442 198
Кредиты и дебиторская задолженность	497 064	5 745 714	7 748 664	4 135 377	1 489 884	399 429	20 016 132
Финансовые активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	418 830	418 830
Прочие активы	477 836	6 871	7 251	15 203	-	120 174	627 335
Гудвил	-	-	-	-	-	167 347	167 347
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	251 298	251 298
Основные средства	-	-	-	-	-	461 338	461 338
Итого активов	7 997 606	5 870 050	8 163 489	4 186 532	1 489 884	1 838 416	29 545 977
Обязательства							
Средства других банков	97 722	550 000	3	-	-	-	647 725
Средства клиентов	8 391 716	4 062 864	3 882 458	1 400 082	100 000	-	17 837 120
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 500	2 458 861	781 434	85 902	266 547	-	3 603 244
Прочие обязательства	232 750	5 637	5 544	3 516	1	597	248 045
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	14 179	14 179
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	28 827	-	-	-	-	28 827
Итого обязательств	8 732 688	7 106 189	4 669 439	1 489 500	366 548	14 776	22 379 140
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(735 082)	(1 236 139)	3 494 050	2 697 032	1 123 336	1 823 640	7 166 837
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	(735 082)	(1 971 221)	1 522 829	4 219 861	5 343 197	7 166 837	
Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года	2 176 553	2 325 410	3 713 294	4 639 749	4 909 558	5 181 096	
Требования по предоставлению кредитов	-	-	-	200 000	-	-	200 000
Обязательства кредитного характера	(312 712)	(1 647 245)	(1 498 264)	(270 924)	(603 139)	(65)	(4 332 349)
Требования по оплате ценных бумаг	-	-	180 247	-	-	-	180 247
Обязательства по поставке ценных бумаг	-	-	(174 630)	-	-	-	(174 630)
Внебалансовая чистая условная позиция за 31 декабря 2011 года	(312 712)	(1 647 245)	(1 492 647)	(70 924)	(603 139)	(65)	(4 126 732)
Внебалансовая чистая условная позиция за 31 декабря 2010 года	(33 706)	(2 907 339)	(1 513 775)	39 659	(18 790)	-	(4 433 951)

Просроченные требования отнесены в колонку «С неопределенным сроком».

Просроченные обязательства на балансе Банка отсутствуют.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

Средства на счетах обязательных резервов в ЦБ РФ классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Требования по судебным претензиям отнесены в колонку «С неопределенным сроком».

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 в банках, 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 валютно-обменных курсов.

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

(V) Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

В таблице ниже приведен анализ эффективных средневзвешенных процентных ставок по всем видам процентных (дисконтных) активов и обязательств. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец отчетного периода.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

Сроки выхода активов и обязательств	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет
Активы					
Средства в других банках	4,34%	7,28%	9,70%	-	-
- предоставленные кредиты	4,22%	6,30%	9,50%	-	-
- векселя банков	7,00%	7,38%	9,70%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	18,15%	14,40%	13,49%	14,49%	14,92%
- предоставленные кредиты юридическим лицам	18,17%	14,37%	13,39%	14,49%	15,16%
- предоставленные кредиты физическим лицам	16,12%	15,96%	16,91%	17,40%	14,54%
- векселя	-	-	-	8,50%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,32%	-	-	-	-
- государственные облигации	9,55%	-	-	-	-
- корпоративные облигации	9,17%	-	-	-	-
Итого активов	9,39%	14,26%	13,31%	14,49%	14,92%
Обязательства					
Средства других банков	4,00%	6,00%	-	-	-
- привлеченные кредиты	4,00%	6,00%	-	-	-
Средства клиентов	6,55%	8,87%	9,24%	8,75%	8,00%
- вклады физических лиц до востребования	0,10%	-	-	-	-
- срочные вклады физических лиц	8,06%	9,31%	9,23%	8,74%	-
- срочные депозиты юридических лиц	6,44%	7,97%	9,78%	9,09%	8,00%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7,67%	9,82%	9,86%	9,00%
- депозитные сертификаты	-	-	10,00%	9,82%	-
- векселя	-	7,67%	9,81%	9,99%	9,00%
Арендное обязательство	-	-	21,94%	-	-
Итого обязательств	6,41%	8,23%	9,34%	8,82%	8,72%

По состоянию за 31 декабря 2011 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

Процентных инструментов, имеющих плавающую процентную ставку, у Банка в 2011 и 2010 году не было.

В таблице ниже 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.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

	2011						2010					
	Балансовая стоимость	Средневзвешенная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средневзвешенная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средневзвешенная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средневзвешенная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средневзвешенная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средневзвешенная процентная ставка
	рубли		доллары		евро		рубли		доллары		евро	
Активы												
Средства в других банках	1 369 543	6,15%	888	0,50%	-	-	2 069 068	6,02%	-	-	-	-
- кредиты	831 000	4,25%	888	0,50%	-	-	930 310	2,07%	-	-	-	-
- векселя	538 543	9,07%	-	-	-	-	1 138 758	9,24%	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	19 270 685	14,09%	280 956	21,91%	57 842	14,42%	8 600 495	15,66%	738 729	15,52%	55 393	14,48%
- кредиты	18 587 563	14,29%	280 956	21,91%	57 842	14,42%	8 560 495	15,66%	738 729	15,52%	55 393	14,48%
- векселя	683 122	8,50%	-	-	-	-	40 000	16,00%	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	202 217	9,32%	-	-	-	-	8 980	7,40%	-	-	-	-
Итого активов	20 842 445	13,52%	281 444	21,84%	57 842	14,42%	10 678 543	13,79%	738 729	15,52%	55 393	14,48%
Обязательства												
Средства других банков	635 000	5,73%	-	-	-	-	50 000	4,50%	-	-	-	-
Средства клиентов:	8 258 557	8,98%	1 335 144	7,34%	1 834 667	7,62%	4 684 670	10,59%	800 678	7,47%	973 195	8,37%
- вклады физических лиц до востребования	127 950	0,10%	4 921	0,10%	5 972	0,10%	8 902	0,58%	1 748	0,10%	261	7,46%
- срочные вклады физических лиц	5 509 217	9,88%	1 266 797	7,59%	1 803 900	7,71%	2 900 368	12,45%	691 651	8,53%	972 934	8,37%
- срочные депозиты юридических	2 621 390	7,52%	63 426	3,00%	24 795	2,58%	1 775 400	7,61%	107 279	0,75%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 216 607	8,89%	321 961	2,00%	-	-	1 299 362	10,71%	207 243	3,47%	-	-
- векселя	3 090 007	8,85%	321 961	2,00%	-	-	1 299 362	10,71%	207 243	3,47%	-	-
- депозитные сертификаты	126 600	9,90%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Арендное обязательство	854	21,94%	-	-	-	-	2 792	21,97%	-	-	-	-
Итого обязательств	12 111 018	8,79%	1 657 105	6,31%	1 834 667	7,62%	6 036 824	10,57%	1 007 921	6,65%	973 195	8,37%

(VI) Географический риск

Банк практически не подвержен географическому риску, поскольку подавляющее большинство его клиентов (и вкладчиков, и заемщиков) расположено в г.Москва.

31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление собственным капиталом имеет следующие цели:

- соблюдение требований к собственным средствам, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности собственных средств, установленного Банком России.

Контроль за выполнением норматива достаточности собственных средств, установленного

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности

за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления собственными средствами осуществляется на ежегодной основе.

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

В течение отчетного периода (а также в течение предыдущего года) Банк выполнял эти требования.

32. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(I) 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 Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

На момент составления настоящей отчетности иски в отношении Банка отсутствуют, за исключением исков от ряда физических лиц по кредитным договорам и договорам банковского, перешедших к Банку вследствие объединения организаций. (присоединения к Банку АКБ «Банк Хакасии»). Совокупная сумма исковых требований к Банку составляет 190 938 руб. 14 коп.

Банком создан резерв на возможные потери по данным условным обязательствам некредитного характера в размере 100% от суммы требований.

В отчетном периоде Банк участвовал в качестве истца в следующих судебных процессах:

1). По взысканию суммы платежа по вексям и расходов по государственной пошлине с векселедателя ЗАО «СУ-155».

Векселя ЗАО «СУ-155», общей номинальной стоимостью 200 000 000 руб. были предъявлены Банком к погашению 09.11.2011 г.

17.11.2011 г. в связи с непоступлением средств от ЗАО «СУ-155» Банком было подано исковое заявление в Арбитражный суд города Москвы.

Сумма исковых требований Банка по вексям составила 213 599 824 руб. 05 коп.; в том числе вексельная сумма с учетом начисленных процентов 213 599 824 руб. 05 коп. Сумма уплаченной госпошлины - 200 000 руб.

В феврале 2012 года Арбитражным судом города Москвы было принято решение об удовлетворении требований Банка в полном объеме, в сумме 213 599 824 руб. 05 коп. и госпошлины в сумме 200 000 руб.

На указанное выше решение Арбитражного суда города Москвы ЗАО «СУ-155» была подана апелляционная жалоба, по итогам рассмотрения которой Девятым арбитражным апелляционным судом (Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 26.04.2012 г.) Решение Арбитражного суда г. Москвы было изменено и присужденная ко взысканию в пользу Банка денежная сумма составила (по двум вексям) – 212 675 946 руб. 98 коп. Расходы по государственной пошлине, взысканные в пользу Банка, составили 199 135 руб. 00 коп.

28.05.2012 г. Банком получен Исполнительный лист.

05.06.2012 г. Постановлением судебного пристава-исполнителя Межрайонного отдела судебных приставов по особым исполнительным производствам Управления Федеральной службы

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

судебных приставов России по Москве в отношении ЗАО «СУ-155» возбуждено исполнительное производство.

2). По взысканию суммы задолженности по кредиту, предоставленному на основании кредитного договора № ФЛ-356/10 от 19.10.2010 г., с Ильина А.Н.

Сумма исковых требований Банка составляет 59 379 руб. 02 коп. Сумма уплаченной госпошлины составляет 1 981 руб. 38 коп.

В марте 2012 года было вынесено заочное решение суда о взыскании с должника всей суммы заявленных Банком требований – 59 379 руб. 02 коп. и госпошлины в размере 1 981 руб. 38 коп.

На момент составления данной финансовой отчетности решение в законную силу не вступило, поскольку срок его обжалования не истек.

3). По взысканию суммы задолженности по кредиту по банковской карте (в форме овердрафта) с Дюндина В.Д.

Сумма исковых требований Банка составляет 53 071 руб. 69 коп. Сумма уплаченной госпошлины составляет 1 792 руб. 18 коп.

В декабре 2011 года было вынесено решение суда о взыскании с должника части суммы заявленных Банком требований – 47 961 руб. 48 коп. и госпошлины в размере 1 638 руб. 87 коп.

Исполнительный лист получен Банком в марте 2012 года. В марте 2012 года исполнительный лист направлен в Бабушкинский районный отдел УФССП.

4). По взысканию суммы задолженности по кредиту по банковской карте (в форме овердрафта) с Русаковой Т.А.

Сумма исковых требований Банка составляет 797 267 руб. 90 коп. Сумма уплаченной госпошлины составляет 11 172 руб. 68 коп.

В декабре 2011 года было вынесено заочное решение суда о взыскании с должника всей суммы заявленных Банком требований – 797 267 руб. 90 коп. и госпошлины в размере 11 172 руб. 68 коп.

Решение суда вступило в силу 28.01.2012 г.

19.04.2012 г. Банком получен исполнительный лист, который предъявлен к исполнению в Тверской районный отдел судебных приставов УФССП России по г. Москве. На момент составления данной финансовой отчетности в отношении Русаковой Т.А. возбуждено и ведется исполнительное производство.

5). По взысканию суммы задолженности по кредиту по банковской карте (в форме овердрафта) с Яшечкина С.В.

5.1). Сумма исковых требований Банка составляет 546 081 руб. 83 коп. Сумма уплаченной госпошлины составляет 8 660 руб. 82 коп.

В декабре 2011 года было вынесено заочное решение суда о взыскании с должника всей суммы заявленных Банком требований – 546 081 руб. 83 коп. и госпошлины в размере 8 660 руб. 82 коп.

Решение суда вступило в силу 28.01.2012 г.

19.04.2012 г. Банком получен исполнительный лист, который предъявлен к исполнению в Тверской районный отдел судебных приставов УФССП России по г. Москве. На момент составления данной финансовой отчетности в рамках исполнительного производства решение суда исполнено в полном объеме: в пользу Банка с депозитного счета службы судебных приставов перечислено 546 081 руб. 83 коп. – сумма взысканной задолженности и 8 660 руб. 82 коп. – сумма госпошлины.

5.2). Сумма исковых требований Банка составляет 2 705 597 руб. 39 коп. Сумма уплаченной госпошлины составляет 21 727 руб. 99 коп.

14.06.2012 г. Тверским районным судом города Москвы вынесено решение об удовлетворении заявленных Банком исковых требований в полном объеме.

На момент составления данной финансовой отчетности решение в законную силу не вступило.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

6). По взысканию суммы неосновательного обогащения с КБ «Трансинвестбанк» (ООО) по Договору об оказании услуг по информационному и технологическому взаимодействию в порядке присоединения Банка к «Общим правилам информационного и технологического обслуживания банков, вступивших в Платежную систему MasterCard под спонсорством некоммерческой организации Ассоциация Российских членов Европей».

Сумма исковых требований Банка составляет 407 632 руб. 29 коп. Сумма уплаченной госпошлины составляет 11 152 руб. 65 коп.

Определением Арбитражного суда города Москвы от 14.05.2012 г. рассмотрение дела по существу назначено на 26.07.2012 г.

В отчетном периоде Банк также принимает участие в качестве конкурсного кредитора в рамках дел о банкротстве в отношении следующих должников:

1). ООО «ПО «ДорИнжСтройПроект».

Требования Банка к Должнику основаны на следующих договорах:

- Договор кредитной линии № КЛ-Ю-1416/10 от 07.06.2010г.

- Договор кредитной линии № КЛ-Ю-1798/11 от 07.04.2011г.

- Договор кредитной линии № КЛ-Ю-1740/11 от 02.03.2011г.; Договор залога прав требования ЗЛ-Ю-1740/11/ПТ/1 от 02.03.2011г.;

- Договор кредитной линии № КЛ-Ю-1821/11 от 07.04.2011г.; Договор залога прав требования ЗЛ-Ю-1821/11/ПТ/1 от 29.04.2011г.;

- Договор кредитной линии № КЛ-Ю-1822/11 от 04.05.2011г.; Договор залога прав требования № ЗЛ-Ю-1822/11/ПТ/1 от 04.05.2011г.

Определением Арбитражного суда г. Москвы 30.08.2011 г. в отношении Должника введена процедура наблюдения.

10.10.2011 г. Банком было подано заявление в Арбитражный суд г. Москвы, Должнику и арбитражному управляющему о включении требований Банка в реестр кредиторов.

Сумма требований Банка к Должнику в объеме 290 000 000 руб. 00 коп., из которых 130 000 000 руб. составляют требования, обеспеченные залогом, Определением Арбитражного суда города Москвы от 01.03.2012 г. включена в реестр требований кредиторов ООО «ПО «ДорИнжСтройПроект» в третью очередь удовлетворения.

В настоящее время Должник находится в процедуре внешнего управления, которая введена 16.05.2012 г. на 12 месяцев.

2). КБ «СОЦЭКОНОМБАНК» ООО.

Требования Банка к Должнику о возврате суммы задолженности по межбанковскому кредиту основаны на Генеральном соглашении об общих условиях проведения операций на внутреннем межбанковском рынке № 13/03-07 от 13.03.2007 г., заключенном между Должником и Банком, и подтверждены Решением Арбитражного суда города Москвы от 04.02.2011г., на основании которого задолженность по межбанковскому кредиту взыскана с должника в пользу Банка в полном объеме, что составляет денежную сумму 20 084 182 руб. 88 коп., в том числе:

- 20 000 000,00 руб. - основной долг;

- 24 657,53 руб. - проценты за пользование межбанковским кредитом с 29.10.2010 г. по 07.11.2010 г.;

- 73,30 руб. - неустойка за несвоевременную уплату процентов за пользование межбанковским кредитом за период с 08.11.2010 г. по 14.11.2010 г.;

- 59 452,05 руб. - неустойка за несвоевременное погашение межбанковского кредита за период с 08.11.2010 г. по 14.11.2010 г.

Сумма взысканной госпошлины составила 123 420 руб. 91 коп.

Исполнительный лист получен Банком в марте 2011 года.

На момент составления данной финансовой отчетности Должник признан банкротом и находится в конкурсном производстве, которое открыто на основании решения Арбитражного суда

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

города Москвы от 10.02.2011 г. и продлено Определением Арбитражного суда города Москвы от 01.03.2012 г. на 6 месяцев.

Банк в настоящее время является конкурсным кредитором третьей очереди удовлетворения в реестре требований кредиторов КБ «СОЦЭКОНОМБАНК» ООО с суммой требований в размере 20 084 182 руб. 88 коп.

Расходы по государственной пошлине в сумме 123 420 руб. 91 коп., которые относятся к текущим платежам, перечислены в пользу Банка конкурсным управляющим в полном объеме.

3). ООО «Макромир».

Требования Банка по взысканию суммы платежа по векселю, а также суммы пеней и расходов на совершение протеста в неплатеже в размере 53 068 059 руб. 73 коп., а также требования по возмещению государственной пошлины в размере 100 000 руб. взысканы с векселедателя ООО «Макромир» в пользу Банка в полном объеме на основании Решения Арбитражного суда города Санкт-Петербурга и Ленинградской области от 07.10.2009г.

18.11.2009 г. Банком получен оригинал исполнительного листа.

На момент составления данной финансовой отчетности Должник признан банкротом и находится в конкурсном производстве, которое открыто на основании решения Арбитражного суда города Санкт-Петербурга и Ленинградской области от 04.05.2010 г. Определением Арбитражного суда города Санкт-Петербурга и Ленинградской области от 25.04.2012 г. конкурсное производство в отношении Должника продлено до 04.11.2012 г.

Банк в настоящее время является конкурсным кредитором третьей очереди удовлетворения в реестре требований кредиторов ООО «Макромир» с суммой требований в размере 53 068 059 руб. 73 коп.

Расходы по государственной пошлине в сумме 100 000 руб. 00 коп., которые относятся к текущим платежам, перечислены в пользу Банка в полном объеме.

4). ЗАО «К-Строитель».

Требования Банка к Должнику основаны на следующих договорах:

- Кредитный договор № 10002/2010 от 22.09.2010 г.;
- Договор кредитной линии № КЛ-Ю-1688/11 от 26.01.2011 г.
- Договор о залоге № 10016/2010 от 22.09.2010 г.;
- Договор о залоге № 10017/2010 от 22.09.2010 г.;
- Договор о залоге № 10001/2010 от 29.01.2010 г.;
- Договор залога № 50003/2010 от 02.11.2011 г.;
- Договор залога недвижимого имущества (ипотека) № ЗЛ-Ю-1688/11/1 от 09.03.2011 г.

Определением Арбитражного суда г. Москвы от 19.03.2012 г. в отношении Должника введена процедура наблюдения, которая продолжается по настоящее время.

15.05.2012 г. Банком было подано заявление в Арбитражный суд г. Москвы, Должнику и арбитражному управляющему о включении требований Банка в реестр кредиторов.

Сумма требований Банка к Должнику составляет 298 243 536 руб. 23 коп., из которых 158 441 476 руб. 38 коп. являются требованиями, обеспеченными залогом.

На момент составления данной финансовой отчетности Должник продолжает находиться в процедуре наблюдения. Рассмотрение Арбитражным судом города Москвы заявления Банка о включении требований в реестр кредиторов на момент составления данной финансовой отчетности не состоялось.

В отчетном периоде Банк принимал участие в качестве взыскателя в рамках следующих исполнительных производств:

1). По взысканию суммы задолженности по кредиту, начисленным процентам и неустойке с поручителей по кредиту ООО «Пластсервис» Шкарупы Д.И. и Киреева А.Г.

Сумма исковых требований Банка составляет 5 158 796 руб. 88 коп., в том числе сумма основного долга по кредиту составляет 2 000 000 руб., начисленные проценты за пользование

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

кредитом составляют 725 601 руб. 77 коп., неустойка составляет 2 433 195 руб. 11 коп. Сумма уплаченной госпошлины составляет 33 993 руб. 99 коп.

18.11.2008 г. Перовским районным судом г. Москвы было принято решение о взыскании исковых требований Банка с поручителя по кредиту ООО «Пластвервис» Шкарупы Д.И. в размере 2 843 829 руб. 77 коп., в том числе суммы основного долга в размере 2 000 000 рублей, начисленных процентов за пользование кредитом - 825 601 руб. 77 коп. Сумма уплаченной госпошлины – 18 228 руб.

В марте 2009 года в отношении Шкарупы Д.И. возбуждено исполнительное производство.

Постановлением судебного пристава-исполнителя в феврале 2010 года принято решение о повторном возбуждении исполнительного производства в отношении Шкарупы Д.И. и наложении ареста. В марте 2010 года Банком получено Постановление судебного пристава о наложении ареста на долю Шкарупы Д.И. в ООО «Бергиня-служба доставки».

В мае 2010 года получено постановление о производстве удержаний из заработка Шкарупы Д.И.

На момент составления данной финансовой отчетности исполнительное производство продолжается: в счет погашения задолженности со Шкарупы Д.И. судебными приставами взыскана и перечислена в адрес Банка сумма в размере 88 060 рублей.

2). По взысканию суммы задолженности по кредитам, выданным по договорам №№ 365/07 от 16.07.2007 г. и 446/07 от 10.10.2007 г., начисленным процентам и неустойки с заемщика Банка ООО ТД «Холдинг Вин».

2.1). Сумма исковых требований Банка по кредитному договору № 365/07 на момент подачи иска составила 41 566 544 руб. 29 коп., в том числе сумма основного долга - 40 500 000 руб., начисленные проценты за пользование кредитом составляют 1 044 590 руб. 18 коп., неустойка составляет 21 954 руб. 11 коп., сумма уплаченной госпошлины составляет 100 000 руб.

Арбитражным судом г.Москвы было вынесено Решение от 15.07.2008 г. об удовлетворении исковых требования Банка в размере 41 566 544 руб. 29 коп., в том числе сумма основного долга – 40 500 000-00, начисленные проценты за пользование кредитом – 1 044 590-18, неустойка- 21 954 руб. 11 коп. уплаченная госпошлина - 100 000 руб. и обращении взыскания на заложенное имущество.

В сентябре 2008 года Банком получен исполнительный лист.

В апреле 2009 года Постановлением судебного пристава-исполнителя возбуждено исполнительное производство в отношении ООО «ТД «Холдинг Вин»

В декабре 2009 года в соответствии с Постановлением от 01.12.2009 г. и Актом о невозможности взыскания от 01.12.2009 г. судебным приставом-исполнителем принято решение об окончании исполнительного производства и возвращении Банку исполнительного документа.

Суммы непогашенной задолженности списаны Банком за счет сформированного резерва.

2.2). Сумма исковых требований Банка по кредитному договору № 446/07 на момент подачи иска составила 53 494 332 руб. 95 коп.: в том числе сумма основного долга по кредиту составляет 40 500 000 руб., начисленные проценты за пользование кредитом составляют 2 843 959 руб. 04 коп., неустойка составляет 10 150 373 руб. 91 коп., сумма уплаченной госпошлины составляет 102 000 руб.

Арбитражным судом г. Москвы было вынесено Решение от 06.11.2008 г. об удовлетворении исковых требований Банка в размере 52 543 959 руб. 04 коп.: в том числе сумма основного долга по кредиту составляет 40 500 000 руб., начисленные проценты за пользование кредитом составляют 2 843 959 руб. 04 коп., неустойка составляет 9 200 000 руб., сумма уплаченной госпошлины составляет 102 000 руб.

В январе 2009 года Банком получен исполнительный лист.

В марте 2009г. Постановлением судебного пристава-исполнителя возбуждено исполнительное производство в отношении ООО «ТД «Холдинг Вин»

В феврале и мае 2010 года Банком получена справка от судебного пристава-исполнителя о том, что денежные средства от Должника не поступали и местонахождение имущества не известно.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

В марте 2011 года в соответствии с Постановлением от 22.03.2011 г. и Актом о невозможности взыскания от 22.03.2011 г. судебным приставом-исполнителем принято решение об окончании исполнительного производства и возвращении Банку исполнительного документа.

Суммы непогашенной задолженности списаны Банком за счет сформированного резерва.

3). По взысканию суммы задолженности по кредитам, выданным по договорам №№ 365/07 от 16.07.2007 г. и 446/07 от 10.10.2007 г. ООО ТД «Холдинг Вин», начисленным процентам и неустойки с поручителя Артеменко С.А.

3.1). Сумма исковых требований Банка по кредитному договору № 365/07 составляет 41 566 544 руб. 29 коп., в том числе сумма основного долга - 40 500 000 руб., начисленные проценты за пользование кредитом составляют 1 044 590 руб. 18 коп., неустойка составляет 21 954 руб. 11 коп., сумма уплаченной госпошлины составляет 20 000 руб.

В декабре 2009 года Арбитражным судом г.Москвы было принято решение об удовлетворении требований Банка в полном объеме, в сумме 41 566 544 руб. 29 коп. и госпошлины в сумме 20 000 руб.

В июне 2010 года Банком получен оригинал исполнительного листа.

Постановлением судебного пристава-исполнителя от 01.07.2010 г. возбуждено исполнительное производство в отношении Артеменко С.А.

3.2). Сумма исковых требований Банка по кредитному договору № 446/07 составляет 43 937 282 руб. 47 коп.: в том числе сумма основного долга по кредиту составляет 40 500 000 руб., начисленные проценты за пользование кредитом составляют 1 197 401 руб. 67 коп., неустойка составляет 2 239 880 руб. 80 коп., сумма уплаченной госпошлины составляет 20 000 руб.

В сентябре 2009 года Арбитражным судом г.Москвы было принято решение об удовлетворении требований Банка в полном объеме, в сумме 43 937 282 руб. 47 коп. и госпошлины в сумме 20 000 руб.

В апреле 2010 года Банком получен оригинал исполнительного листа. В мае 2010 года в отношении Артеменко С.А. возбуждено исполнительное производство.

В 2011 году судебным приставом-исполнителем принято решение об окончании исполнительного производства. Суммы непогашенной задолженности списаны Банком за счет сформированного резерва.

4). По взысканию суммы задолженности по кредиту по банковской карте (в форме овердрафта) с Шишкина А.В.

Сумма исковых требований Банка составляет 179 744 руб. 40 коп., в том числе сумма основного долга по кредиту составляет 119 979 руб. 93 коп., начисленные проценты за пользование кредитом составляют 12 177 руб. 39 коп., задолженность по просроченным процентам составляет 21 388 руб. 97 коп., пени за просроченную задолженность составляют 26 199 руб. 01 коп., сумма уплаченной госпошлины составляет 3 397 руб. 44 коп.

В июне 2009 года было вынесено заочное решение суда о взыскании с должника всей суммы заявленных Банком требований – 179 744 руб. 40 коп. и госпошлины в размере 3 397 руб. 44 коп.

Исполнительный лист получен Банком в сентябре 2009 года. В октябре 2009 года в отношении Шишкина А.В. возбуждено исполнительное производство.

В феврале 2010 года Постановлением судебного пристава-исполнителя ограничены права Шишкина А.В. на выезд за пределы РФ.

30.03.2010 г. судебным приставом-исполнителем вынесено Постановление об окончании исполнительного производства, в связи с отсутствием у должника имущества, на которое может быть обращено взыскание и возвращении Банку исполнительного документа.

Суммы непогашенной задолженности списаны Банком за счет сформированного резерва в марте 2011 года.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

5). По взысканию суммы задолженности по кредиту, начисленным процентам и неустойке с поручителей по кредиту ООО «Серебряно-Прудский ликероводочный завод» Шаповалова В.Л. и Егармина А.В.

Сумма исковых требований Банка составляет 6 585 734 руб. 42 коп., в том числе сумма основного долга по кредиту составляет 3 486 391 руб. 07 коп., начисленные проценты за пользование кредитом составляют 63 292 руб. 31 коп., неустойка составляет 3 036 051 руб. 98 коп., сумма уплаченной госпошлины составляет 20 000 руб.

В ноябре 2009 года было вынесено решение суда о взыскании с поручителей всей суммы заявленных Банком требований – 6 585 734 руб. 42 коп. и госпошлины в размере 20 000 руб.

Исполнительные листы получены Банком в ноябре 2009 года.

В декабре 2009 года в отношении Шаповалова В.Л. возбуждено исполнительное производство.

В январе 2010 года в отношении Егармина А.В. возбуждено исполнительное производство.

11.05.2010 г. и 17.03.2011 г. приняты Постановления судебного пристава-исполнителя о временном ограничении права выезда за пределы РФ Егармина А.В.

На момент составления данной финансовой отчетности исполнительное производство продолжается: проводятся мероприятия по розыску имущества должника.

6). По взысканию суммы задолженности по кредиту, предоставленному на основании договора кредитной линии № ФЛ-076/07 от 11.04.2007 г., с Кучкина С.В.

Сумма исковых требований Банка составляет 4 999 890 руб. 80 коп., в том числе сумма основного долга по кредиту составляет 4 000 000 руб., начисленные проценты за пользование кредитом составляют 221 049 руб. 43 коп., неустойка составляет 778 841 руб. 37 коп., сумма уплаченной госпошлины составляет 20 000 руб.

В сентябре 2009 года было вынесено решение суда о взыскании с должника всей суммы заявленных Банком требований – 4 999 980 руб. 80 коп. и госпошлины в размере 3 397 руб. 44 коп.

На основании решения Мосгорсуда от 21.01.2010 г. размер штрафных санкций уменьшен на 300 000 руб. и будет составлять 400 000 руб., а всего взыскано с Кучкина С.В. 4 641 049 руб. 43 коп.

Исполнительный лист получен Банком в апреле 2010 года. Постановлением судебного пристава-исполнителя от 22.04.10 в отношении Кучкина С.В. возбуждено исполнительное производство.

В октябре 2011 года вынесено Постановление о временном ограничении права на выезд за пределы РФ, а также Постановление об обращении взыскания на заработную плату и иные доходы Кучкина С.В. в размере 50%.

04.11.2011 г. вынесено Постановление о приводе Кучкина С.В.

7). По взысканию суммы задолженности по кредиту, предоставленному на основании договора кредитной линии № ФЛ-207/08 от 18.11.2008 г., с Червякова А.В.

Сумма исковых требований Банка составляет 318 215 руб. 34 коп., в том числе сумма основного долга по кредиту составляет 200 000 руб., начисленные проценты за пользование кредитом составляют 24 767 руб. 12 коп., неустойка составляет 93 488 руб. 22 коп., сумма уплаченной госпошлины составляет 4 783 руб.

В декабре 2009 года было вынесено заочное решение суда о взыскании с должника всей суммы заявленных Банком требований – 318 215 руб. 34 коп. и госпошлины в размере 4 783 руб.

Исполнительный лист получен Банком в феврале 2010 года. В апреле 2010 года в отношении Червякова А.В. возбуждено исполнительное производство.

В ноябре 2011 года вынесено Постановление о временном ограничении права на выезд за пределы РФ.

По всем выше указанным кредитным обязательствам Банком создан резерв на возможные потери в размере 100% от суммы требований, так как по мнению руководства Банка вероятность возврата долга крайне низкая.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

Исключение составляют задолженность ЗАО «СУ-155», вероятность взыскания которой оценивается руководством Банка как достаточно высокая (резерв сформирован в размере 60%), а также задолженность ООО ПО «ДорИнжСтройПроект» вероятность взыскания которой оценивается руководством Банка как достаточно высокая (резерв сформирован в размере 30%).

(II) Налоговое законодательство

Действующее налоговое законодательство Российской Федерации предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок доходов и расходов налогоплательщиков 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.

По мнению руководства Банка, предстоящие проверки налоговых органов не приведут к начислению существенных дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству.

Если какая-либо операция Банка будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

(III) Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года Банк не имел обязательств капитального характера.

(IV) Обязательства по операционной аренде

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

тыс.руб.	
в течение 1 года	56 713
от 1 до 5 лет	84 847
более 5 лет	21 716
Итого: обязательств по операционной аренде	163 276

(V) Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

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

Обязательства по предоставлению кредитов в определенных лимитах, под определенную ставку, в течение определенного периода отражаются во внебалансовом учете Банка.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

тыс.руб.	2011	2010
Гарантии выданные	1 305 644	3 005 127
Обязательства по предоставлению кредитов	2 650 949	1 520 380
Неиспользованные кредитные линии	375 756	108 444
Минус: резерв по обязательствам кредитного характера	(287 327)	(382 288)
Итого: обязательств кредитного характера	4 045 022	4 251 663

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

Общая сумма задолженности по обязательствам кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

тыс.руб.	2011	2010
Резерв за 31 декабря года, предшествующего отчетному	382 288	216 998
Передача при объединении организаций	23 159	-
Отчисления в резерв /(Восстановление резерва) под убытки по обязательствам кредитного характера	(118 120)	165 290
Резерва за 31 декабря года отчетного	287 327	382 288

Ниже представлена стоимость принятого обеспечения по выданным гарантиям, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

тыс.руб.	Выданные гарантии
Стоимость обеспечения:	
- гарантии и поручительства	2 609 248
- имущество	117 477
Итого стоимость обеспечения по выданным гарантиям	2 726 725

Ниже представлена стоимость принятого обеспечения по выданным гарантиям, по состоянию за 31 декабря 2010 года:

тыс.руб.	Выданные гарантии
Стоимость обеспечения:	
- гарантии и поручительства	2 595 062
- имущество	64 910
Итого стоимость обеспечения по выданным гарантиям	2 659 972

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

(VI) Активы, находящиеся на хранении

По состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года Банк имел следующие активы, находящиеся на хранении:

тыс.руб.	2011	2010
Ценные бумаги клиентов	30 608	230 000
Итого активов на хранении:	30 608	230 000

Ценные бумаги клиентов, принятые банком на хранение, оценены по номинальной стоимости.

(VII) Заложенные активы

По состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года Банк имел следующие активы, выступающие в качестве обеспечения его обязательств перед контрагентами:

тыс.руб.	2011	2010
Векселя других банков	360 216	295 500
Итого заложенных активов:	360 216	295 500

Активы, выступающие в качестве обеспечения обязательств Банка, оценены по цене их вероятной реализации.

33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию за 31 декабря 2011 года существенно не отличалась 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.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию за 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.

34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В отчетном периоде Банк размещал связанным сторонам долговые ценные бумаги, привлекал средства связанных сторон на счета, во вклады и в депозиты. В отчетном периоде Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки по состоянию за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

тыс.руб.	Акционеры Банка	Управленчес кий персонал	Другие связанные стороны	Всего
Кредиты и дебиторская задолженность	22 550	2 032	492 667	517 249
Резерв под обесценение кредитов	(5 638)	(376)	(1 866)	(7 880)
Обязательства по предоставлению кредитов	300	2 393	283 359	286 052
Средства клиентов	780 880	56 181	139 582	976 643
- в т.ч. привлеченные депозиты (вклады)	149 999	56 181	96 467	302 647
Выпущенные долговые ценные бумаги	198 577	-	199 131	283 768
- в т.ч. векселя	71 977	-	199 131	271 108
- в т.ч. депозитные сертификаты	126 600	-	-	126 600

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

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

тыс.руб.	Акционеры Банка	Управленчес- кий персонал	Другие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	17 635	1 406	26 035	45 076
Процентные расходы по привлеченным средствам	(22 451)	(7 699)	(56 075)	(86 225)
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	(2 983)	-	(9 009)	(11 992)
Комиссионные доходы	52	-	139	191

Ниже указаны операции со связанными сторонами за 2011 год:

тыс.руб.	Акционеры Банка	Управленчес- кий персонал	Другие связанные стороны	Всего
Общий объем предоставленных кредитов	521 558	28 772	652 516	1 202 846
Общий объем погашенных кредитов	578 568	28 647	736 885	1 344 100
Общий объем выпущенных векселей	280 517	-	493 210	773 727
Общий объем погашенных векселей	226 891	141 112	348 202	716 205
Общий объем выпущенных депозитных сертификатов	141 600	-	-	141 600
Общий объем погашенных депозитных сертификатов	15 000	-	-	15 000

Ниже указаны остатки по состоянию за 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

тыс.руб.	Акционеры Банка	Управленчес- кий персонал	Другие связанные стороны	Всего
Кредиты и дебиторская задолженность	79 560	1 907	577 036	658 503
Резерв под обесценение кредитов	(39 780)	(216)	(1 995)	(41 991)
Обязательства по предоставлению кредитов	300	2 288	3 359	5 947
Средства клиентов	498 256	222 070	213 567	933 893
- в т.ч. привлеченные депозиты (вклады)	184 473	222 070	51 893	458 436
Выпущенные долговые ценные бумаги	199 461	140 013	85 428	424 902
- в т.ч. векселя	199 461	140 013	85 428	424 902
- в т.ч. депозитные сертификаты	-	-	-	-

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

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

тыс.руб.	Акционеры Банка	Управленчес- кий персонал	Другие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	46	399	35 061	35 506
Процентные расходы по привлеченным средствам	(33 840)	(4 671)	(22 524)	(61 035)
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	(3 363)	(1 112)	(213)	(4 688)
Комиссионные доходы	8	-	135	143

Ниже указаны суммы выплат основному управленческому персоналу:

тыс.руб.	2011	2009
Вознаграждения управленческому персоналу		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	12 670	18 261
Итого:	12 670	18 261

Иных операций со связанными сторонами в отчетном периоде у Банка не было.

В 2011 и 2010 годах членам Совета директоров Банка не выплачивалось каких-либо вознаграждений.

35. ПРИОБРЕТЕНИЯ

31 августа 2011 года Общим собранием акционеров Банка было принято решение о реорганизации путем присоединения АКБ «Банк Хакасии» к Банку. Было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 295 900 000 рублей, путем размещения дополнительного выпуска акций в количестве 295 900 000 штук, номинальной стоимостью 1 рубль каждый. Акции были размещены путем конвертации в них 295 900 акций АКБ «Банк Хакасии», номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая (коэффициент конвертации составил 1 000 : 1).

28 октября 2011 года Советом директоров Банка было утверждено Решение о дополнительном выпуске акций, а также Отчет об итогах дополнительного выпуска акций.

Отчет об итогах дополнительного выпуска акций и новая редакция устава Банка были зарегистрированы Банком России 21 декабря 2011 года.

При составлении настоящей финансовой отчетности датой объединения бизнеса считается дата получения фактического контроля – 31 октября 2011 года (ближайшая отчетная дата к дате утверждения Советом директоров Отчета об итогах дополнительного выпуска акций).

Операционный доход приобретенной организации за период с 01 января 2011 года по 31 октября 2011 года составил 28 372 тысячи рублей. Прибыль Банка за счет приобретения АКБ «Банк Хакасии» увеличилась на 152 708 тысяч рублей.

Далее представлена справедливая стоимость переданного возмещения на дату приобретения:

тыс.руб.	2011
Собственные акции Банка	615 955
Совокупная стоимость переданного возмещения	615 955

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

Далее представлен расчет совокупной стоимости переданного возмещения на дату приобретения:

	2011
Собственный капитал Банка (тыс.руб.)	3 145 345
Количество размещенных акций (шт.)	1 511 000 000
Рыночная цена одной акции Банка на дату приобретения (тыс.руб.)	0,00208163
Количество передаваемых в качестве возмещения акций	295 900 000
Совокупная стоимость переданного возмещения (тыс.руб.)	615 955

В оплату приобретаемых акций АКБ «Банк Хакасии» Банком переданы 295 900 000 акций Банка. Рыночная стоимость одной акции Банка по состоянию на 31 октября 2011 года составляет 2,08163 рубля и определена как частное от деления величины собственного капитала Банка по состоянию на 31 октября 2011 года на общее количество размещенных по состоянию на 31 октября 2011 года акций.

Далее представлены основные классы приобретенных активов и принятых обязательств на дату приобретения, а также суммы полученного возмещения:

тыс.руб.	2011
Денежные средства и их эквиваленты	432 102
Обязательные резервы на счетах в Банке России	38 870
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	181 653
Средства в других банках	574 030
Кредиты и дебиторская задолженность	2 413 928
Основные средства	138 092
Прочие активы	215 046
Средства других банков	(7 815)
Средства клиентов	(3 287 284)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(24 212)
Прочие обязательства	(225 802)
Чистые активы приобретенной организации	448 608
Приобретенная доля в чистых активах	100%
Гудвил	167 347
Итого балансовая стоимость приобретенных чистых активов	615 955

Справедливая стоимость акций приобретаемой организации на дату приобретения существенное не отличается от балансовой стоимости приобретенных чистых активов и составляет 615 955 тысяч рублей.

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

Далее представлены основные классы приобретенных кредитов и дебиторской задолженности:

тыс.руб.	Договорная стоимость	Резерв под обесценение	Справедливая стоимость
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	929 718	(131 043)	798 675
Кредиты физическим лицам	1 658 032	(49 283)	1 608 749
Средства в векселях	6 566	(1 379)	5 187
Прочие размещенные средства	1 317	-	1 317
Итого приобретенные кредиты и дебиторская задолженность	2 595 633	(181 705)	2 413 928

Далее представлено совокупное выплаченное возмещение:

тыс.руб.	2011
Выплаченное возмещение	
Возмещение, в том числе выплаченное в виде денежных средств и их эквивалентов	615 955
За вычетом денежных средств и их эквивалентов приобретенной организации	(432 102)
Чистый отток денежных средств при приобретении контроля	183 853

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Годовым общим собранием акционеров Банка 18 июня 2012 года были приняты, в том числе, следующие решения:

- объявить и выплатить дивиденды по именным обыкновенным акциям в размере 0,0025 рублей на 1 акцию; часть прибыли, направляемая на эти цели, составит 2 647 920 рублей;
- направить часть прибыли в сумме 69 035 041,43 рублей на формирование резервного фонда.

В период с 1 января 2012 года по момент составления настоящей финансовой отчетности у Банка не происходило каких-либо иных существенных, по мнению руководства, событий, могущих повлиять на достоверность данной финансовой отчетности, за исключением перечисленных выше в данном разделе.

37. 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.

(а) Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупных доходах 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

Примечания к индивидуальной финансовой отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг.

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.

(b) Обесценение долевых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

(c) Инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО 39 по классификации непроемких финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие инвестиции до погашения. Если Банку не удастся удержать инвестиции по причинам, отличным от определенных в стандарте, - например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока - она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

(d) Налог на прибыль

Все доходы Банк получает из источников в Российской Федерации. Соответственно все расчеты по налогу на прибыль производятся Банком в рамках действующего налогового законодательства РФ. При составлении отчетности используются данные о фактических суммах налога на прибыль, причитающихся к уплате Банком на основании налоговых расчетов. Таким образом, у Банка отсутствует необходимость в каких-либо профессиональных суждениях для определения расходов по налогу на прибыль.

Председатель Правления

В.Ю. Юн

Главный бухгалтер

Т.С. Семко

