

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

ООО КБ «ФИНТРАСТ» (далее Банк) - коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью.

Банк работает на основании банковской лицензии № 3104, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 07 февраля 2000г. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк филиалов не имеет.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 125080, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 15/22.

Среднегодовая численность персонала Банка составила 41 человек (2010г.- 31 чел.).

Деятельность Банка включает привлечение депозитов и выдачу коммерческих ссуд, расчетное обслуживание, осуществление кассовых операций и операций с векселями и банковскими гарантиями. Эти операции осуществляются в России.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Рост мировой экономики в 2011 г. носил прерывистый характер. Тенденция первого квартала к восстановлению, заложенная инерцией 2010 г., временным восстановлением стабильности в зоне евро и второй программой количественного смягчения в США, была прервана в середине года новым долговым кризисом в зоне евро и политическим противостоянием по потолку госдолга в США. В развитых странах стагнировали и инвестиционный, и потребительский спрос, а уровень безработицы оставался устойчиво высоким как в США, так и в зоне евро. Темп прироста инвестиций снизился. Поэтому основные риски для роста в 2012 г. сконцентрированы в зоне евро – это риски потери управляемости процесса долгового кризиса.

Главная особенность экономической динамики в России в 2011 г. – неожиданно низкие темпы экономического роста. Прирост ВВП составил всего 4.3% (против докризисных 6-7%).

Существенно замедлилась динамика доходов населения. Их прирост за год составил 0.8%. Одновременно, в 2011 г. начало быстро расширяться потребительское кредитование. Его прирост за год в номинальном выражении превысил 30%-ую отметку.

Инвестиции в основной капитал стали существенным фактором экономического роста. Их расширение составило 8.3% .

Уровень инфляции на потребительском рынке оказался неожиданно и рекордно низким – всего 6.1%.

Исчезновение избыточной ликвидности в банковской системе к концу года привело к скачкообразному повышению средних ставок по кредитам и депозитам до уровня, превышающего уровень инфляции. Это сдержит будущий рост спроса на кредит и простимулирует сберегательные мотивации населения. Как следствие, банковская система и экономика могут оказаться лучше, чем в период кризиса 2008-09 гг., защищены от шоков, связанных с кредитными рисками и закрытием внешних рынков капитала.

В 2011 г. произошло быстрое снижение средней достаточности капитала в банковской системе (отношения собственного капитала банков к активам, взвешенным с учётом риска): с 18.1% на 1.01.2011 до 14.7% на 1.01.2012. Таким образом, этот показатель упал ниже уровня, наблюдавшегося накануне прошлого кризиса (15.5% на начало 2008 г.).

Произошла фиксация прибыльности активов частных банков на уровне, значительно более низком, чем в докризисный период (1.6% против 2.3-2.4% в первой половине 2008 г.) Начавшееся в конце 2009 г. восстановление прибыльности прекратилось. Основная причина: стабилизация процентной маржи на более низком, чем в докризисный период, уровне. Это, в свою очередь, связано с более низкой динамикой рынков финансовых услуг в посткризисный период и большим уровнем конкуренции на них. В среднесрочной перспективе снижение рентабельности может

привести к торможению темпов роста банковского сектора, сокращению инвестиций в модернизацию бизнеса и снижению доступности финансовых услуг.

На конкуренцию влияет пространственное расселение физических лиц в различных регионах, из-за которых спрос на банковские продукты и денежно-кредитное обслуживание различен. Так, в Москве сконцентрировано 40% всех кредитных организаций страны, кредитные вложения московских банков составляют 70% общероссийских объемов кредитования.

Сфера деятельности Банка ограничивается преимущественно масштабами Москвы и Московской области, исходя из этого, основными конкурентами Банка являются кредитные организации, представленные на данном рынке.

Анализ факторов экономического роста в 2010-2011 гг. показывает, что структура экономического роста в ближайшие годы претерпит существенные изменения, существует риск заметного ухудшения динамики ВВП уже в этом году. Ожидается смена среднесрочной тенденции к повышению обменного курса рубля на тенденцию к его ослаблению.

В ближайшие годы потребительская инфляция в базовом сценарии будет находиться в диапазоне 5.8-6.6%.

Таким образом, неустойчивость мировых цен на нефть и газ, ослабление рубля по отношению к доллару США и другим валютам, а также последствия ослабления денежно-кредитной политики или иные факторы могут в будущем оказать неблагоприятное воздействие на российскую экономику и банковскую систему. В сложившейся ситуации руководством Банка приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению его финансовой устойчивости и дальнейшего развития бизнеса. В Банке проводятся мероприятия, направленные на снижение рисков, тщательное изучение клиентов и контрагентов, принимаются меры по увеличению ресурсной и капитальной базы, снижению издержек и построению эффективной модели, способной пережить воздействие как внешних, так и внутренних отрицательных факторов экономической среды.

Основными направлениями деятельности Банка в 2011 году были:

- оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов;
- кредитование предприятий нефинансового сектора экономики, физических лиц;
- операции на рынке межбанковского кредитования;
- операции по переводу денежных средств без открытия счета;
- операции с векселями Банка и векселями сторонних эмитентов.

На 2011 год ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК» планирует развивать и совершенствовать направления своей деятельности, а именно:

- Привлечение новых клиентов-юридических лиц;
- Расширение операций на межбанковском рынке;
- Кредитование среднего и малого бизнеса;
- Кредитование населения.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в 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: корректировкам временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, доходы и расходы; оценке активов, обязательств, собственного капитала.

Банк перешел на МСФО с 1 января 2004 года.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 1 января 2011 года.

В связи с введением нового стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», обязательное применение которого предусмотрено с 1 января 2013 года., но возможно применение с 2009 года.

Применение данного стандарта потребует внесения изменений в Учетную политику про МСФО:

- Категория "удерживаемые до срока погашения" отменяется
- Вводятся две категории оценки финансовых инструментов
 - амортизированная стоимость
 - справедливая стоимость
- Отменяется реклассификация актива из категории в категорию, кроме ситуаций, когда меняется бизнес-модель использования финансового актива (что предполагается как крайне редкое событие и может производиться только на первый день следующего отчетного периода)
- Учет всех долевого инструментов и акций должен осуществляться по справедливой стоимости
- Все прибыли или убытки признаются в составе прочего совокупного дохода
- Нет переноса в отчет о прибылях и убытках при продаже или реклассификации
- Нет обесценения
- Предполагается применение ретроспективного подхода.

При переходе на МСФО (IFRS) 9 ранее 2012 года предусмотрено ряд послаблений:

- не требуется пересчет сравнительной информации
- не потребуется ранее принять вторую и третью фазы проекта по замене МСФО 39
- но при досрочном принятии более поздних фаз проекта требуется принять первую фазу

Подготовленная отчетность не является консолидированной, так как Банк не имеет дочерних и ассоциированных организаций.

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.

4. Принципы учетной политики

Все принципы учетной политики изложены в Учетной политике Банка для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

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.

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший 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. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая

наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей 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 использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

Затраты 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.

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.

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 расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, 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 наличие значительных финансовых проблем, о чем свидетельствует финансовая отчетность эмитента или заемщика. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж 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;

- 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 прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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 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 прибылях и убытках.

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 прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был 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 в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

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 прибылях и убытках, 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 прибылях и убытках.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках.

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

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

- 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 он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Данные о движении денежных средств по операционной деятельности представляются с использованием косвенного метода, при котором прибыль или убыток корректируется с учетом результатов операций неденежного характера и статей доходов и расходов, связанных с поступлением или выбытием денежных средств по инвестиционной или финансовой деятельности.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе 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 (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

-такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

-группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководству (рекомендуется указать орган руководства);

-финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения 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, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надёжность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату осуществления расчетов по сделке. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки.). До момента завершения расчетов такие операции отражаются как производные финансовые инструменты.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат

Средства в других банках

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

-размещений "овернайт";

-тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли,

и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, классифицируются как предоставленные ссуды и дебиторская задолженность. Данная категория включает производные 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 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).

В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости, с применением метода эффективной ставки процента, за вычетом суммы обесценения кредитов.

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности. Справедливая стоимость льготных кредитов предоставленных по процентным ставкам, ниже рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом средневзвешенных процентных ставок по аналогичным кредитам. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту. Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

Эффективная первоначальная ставка процента – это ставка процента, применяемая при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных потоков до даты первоначального признания или отчетной даты.

При дисконтировании денежных потоков применяется следующая формула (далее «Метод дисконтирования»):

$$PV = \sum \frac{FV}{(1+i)^n},$$

где

PV – дисконтированная сумма будущих денежных потоков;

FV – будущий поток денежных средств;

i – эффективная первоначальная ставка дисконтирования, рассчитанная исходя из условий сделки;

n – период дисконтирования.

Амортизированная стоимость (справедливая стоимость) рассчитывается с учетом процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших в течение отчетного периода. Соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности. Справедливая стоимость льготных кредитов предоставленных по процентным ставкам, ниже рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом средневзвешенных процентных ставок по аналогичным кредитам. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту. Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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

Величина обесценения кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной

как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Для определения убытков от обесценения при оценке рисков Банк использует методики, описанные во внутренних документах.

В целях отражения в финансовой отчетности наличия факта обесценения кредитного портфеля в связи с существованием риска возможных потерь Банком формируется резерв в следующем порядке. Ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

- 1 (высшая) категория качества (надежные ссуды) - отсутствие кредитного риска.
- 2 категория качества (потенциально надежные ссуды) - умеренный кредитный риск.
- 3 категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск.
- 4 категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск.
- 5 (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное обесценение ссуды.

Определение категории качества ссуды (определение вероятности обесценения ссуды) в отсутствие иных существенных факторов, принимаемых во внимание при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение заемщика) и качество обслуживания им долга в соответствии с таблицей 1.

Таблица № 1

Определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга:

Финансовое состояние	Уровень обслуживания долга		
	Хорошее	Среднее	Плохое
Хорошее	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества
Среднее	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества
Плохое	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества

Размер резерва определяется исходя из результатов классификации ссуды в соответствии в соответствии с таблицей 2.

Таблица № 2

Категория качества риска	Наименование	Процент обесценения
1 категория качества	надежные	0%
2 категория качества	потенциально надежные	1%-20%
3 категория качества	сомнительные	21%-50%
4 категория качества	проблемные	51%-100%
5 категория качества	безнадежные	100%

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля"

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов. Векселя, эмитированные банками включаются в состав средств в других банках. Приобретенные векселя первоначально отражаются по стоимости, которая представляет собой сумму уплаченных средств. Впоследствии приобретенные векселя отражаются по амортизированной стоимости, и разница отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки.

Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котлируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

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

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках. Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

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

Прочие обязательства кредитного характера.

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Данная категория включает непроемные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

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

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

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на 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. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

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

Основные средства.

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

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления.

Незавершенные капитальные вложения учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01.01.2003 года для объектов, не завершаемых строительством до 01.01.2003 года, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанных с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости в момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Амортизация.

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

	<i>Годовая норма амортизации, %</i>
Объекты основных средств	
Автомобили	25
Офисное оборудование	15-25
Прочее оборудование	10-15

Мебель	10-15
Улучшение арендованного имущества	100
Объекты нематериальных активов	
Программное обеспечение	25
Прочие нематериальные активы	10

Амортизация отражает потребление экономических выгод от использования активов и признается в качестве расхода за исключением тех случаев, когда она включается в балансовую стоимость активов, произведенных Банком. При расчете амортизации Банк применяет следующие принципы:

- амортизируемая стоимость распределяется на систематической основе на протяжении срока полезной службы;
- метод начисления амортизации отражает график предполагаемого потребления экономических выгод от использования актива.

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

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Разработка программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Нематериальные активы.

Под нематериальным активом понимается идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы, который используется в производстве или предоставлении товаров или услуг, для сдачи в аренду другим сторонам или в административных целях.

При первоначальной оценке нематериальный актив признается по стоимости приобретения. Последующая оценка в соответствии с МСФО 38 «Нематериальные активы» происходит на основе стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные и 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 нематериального актива 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 учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации и рассматриваются в качестве изменения учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на определенный.

Затраты на исследования учитываются в качестве расходов. Затраты на разработку капитализируются, если Банк может продемонстрировать:

- техническую осуществимость завершения нематериального актива до стадии его готовности для использования или продажи;
- намерение завершить нематериальный актив и использовать или продать его;
- способность использовать или продать нематериальный актив;
- то, каким образом нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;
- наличие соответствующих технических, финансовых и других ресурсов для завершения разработки и для использования или продажи нематериального актива;
- возможность надежно оценить затраты.

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.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Для оценки снижения стоимости основных средств и нематериальных активов Банк применяет МСФО 36 «Обесценение активов». Если на отчетную дату существуют признаки обесценения активов, их балансовая стоимость сравнивается с возмещаемой суммой – суммой, предполагаемой к возмещению в ходе дальнейшего использования актива, включая остаточную стоимость при выбытии. В случае если балансовая стоимость превышает возмещаемую сумму,

признается убыток от обесценения, который отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств. По активам, учитываемым по переоцененной величине, сумма убытка от обесценения учитывается как уменьшение от переоценки активов в той степени, в которой убыток от обесценения не превышает величину добавочного капитала от переоценки данного актива. Даже при отсутствии признаков обесценения тест на обесценение проводится в отношении нематериальных активов:

- срок полезной службы которых превышает 20 лет;
- которые еще не пригодны для использования;
- гудвилл (деловая репутация).

Заемные средства.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги.

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

Дивиденды.

Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Уставный капитал

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

Для Банков, организованных в форме Общества с ограниченной ответственностью, учитывая, указанные в параграфах 16А и 16В изменений к МСФО (IAS) 32, доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств. Эти изменения применимы к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль,

действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств производится, когда существует юридически закрепленное право на зачет и дебетовые и кредитовые сальдо относятся к одному и тому же налоговому органу, который взыскивает налог с одного и того же налогооблагаемого юридического лица или разных налогооблагаемых юридических лиц, которые намереваются осуществить окончательные расчеты на сальдированной основе.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится

непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отражение доходов и расходов.

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

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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении 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 определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению информационным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть надежно определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Активы, находящиеся на хранении.

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о прибылях и убытках.

Взаимозачеты.

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету, 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 урегулировать обязательство.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях

гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике за 2011 год показатель инфляции не превысил 6,1% (2010: 8,8%), и, по прогнозам Правительства Российской Федерации, на 2012 год уровень инфляции не превысит 10%. Такие показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой. Соответственно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении отчетности за 2011 год не применяется.

Суммы корректировок отчета за 2004 г. были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексе потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованном Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100.

Ниже представлены ИПЦ и коэффициенты пересчета.

Дата	Коэффициент пересчета
01.01.2002 г.	1.115
01.02.2002 г.	1.102
01.03.2002 г.	1.090
01.04.2002 г.	1.077
01.05.2002 г.	1.059
01.06.2002 г.	1.054
01.07.2002 г.	1.047
01.07.2002 г.	1.046

При проведении корректировок сравнительной информации использовались следующие основные принципы:

- все суммы выражены в покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года;
- денежные активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2002 года не скорректированы, так как они уже выражены в покупательной способности российского рубля на эту дату;
- первоначальная стоимость неденежных активов и обязательств (статьи баланса, не выраженные в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2002 года) и компонентов собственных средств акционеров скорректирована с использованием общего индекса цен, начиная с даты возникновения неденежного актива и/или пассива до 1 января 2003 года.
- все статьи отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств скорректированы с использованием общего индекса цен, начиная с даты операции и до 1 января 2003 года;
- прибыли и убытки, возникшие в результате наличия денежных активов и обязательств в течение года, закончившегося 31 декабря 2002 года, отражены в отчете о прибылях и убытках.

Резервы.

Резервы отражаются в отчетности при возникновении 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.

Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды.

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

Операции со связанными сторонами

Для целей составления 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.

Операции со связанными с Банком сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент деятельности Банка, включающий либо предоставление банковских продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо предоставление банковских продуктов и услуг в какой-либо конкретной экономической среде (географический сегмент), для которой характерны риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов.

Банк не имеет продуктов и услуг, подлежащих отдельному раскрытию в отчетности по сегментам.

5. Примечание

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2011	31.12.2010
Наличные средства	64 595	1 022
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	23 798	217 708
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:	4	4
Российской Федерации	4	4
других стран		
Итого денежных средств и их эквивалентов	88 397	218 734

5.2. Средства в других банках

Информация о классах кредитов

	2011	2010
Текущие кредиты и депозиты в других банках	115 015	115 007
Учтенные банковские векселя		117 885

Просроченные размещенные средства в других банках		0
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	115 015	232 892
векселя. Находящиеся в залоге под МБК	0	117 885

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

Анализ кредитов по кредитному качеству

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого 2011	Итого 2010
Итого текущих и необесцененных	115 015	115 015	232 892
Итого просроченных	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0
Средства в других банках до вычета резерва	115 015	115 015	232 892
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0	0
Итого средств в других банках	115 015	115 015	232 892

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках, рассчитанная по методу амортизированной стоимости, составила 115 015 тыс. руб. (см. Примечание 5.19). Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 5.17.

5.3. Кредиты и дебиторская задолженность

Информация о классах кредитов

	31.12.2011	31.12.2010
Корпоративные кредиты	1 869 655	1 545 626
Ипотечные кредиты	76 983	44 982
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	4 048	3 809
Дебиторская задолженность	493	386
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-525 471	-409 819
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 425 708	1 184 984

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по классам в течение 2011 года:

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов

	2011	2010
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	409 819	293 340

(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	115 752	116 630
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-100	-151
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного	525 471	409 819

Ниже приводится информация о наличии обеспечения кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 г.

Информация о наличии обеспечения кредитов

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого 2011	Итого 2010
Необеспеченные кредиты	181 800	4 048	0	493	186 341	909 199
Кредиты обеспеченные - всего,	1 687 855	0	76 983	0	1 764 838	685 604
в том числе						
- поручительствами и банковскими гарантиями	1 687 855				1 687 855	6 209
- товар в обороте					0	634 413
- недвижимостью			76 983		76 983	44 982
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 869 655	4 048	76 983	493	1 951 179	1 594 803

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

Анализ кредитов по кредитному качеству

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого 2011
Текущие и необесцененные	1 847 090	239	76 983	493	1 924 805
Просроченные, но необесцененные			0	0	0
Итого индивидуально	22 565	3 809	0	0	26 374

обесцененных					
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 869 655	4 048	76 983	493	1 951 179
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-506 252	-3 822	-15 397	0	-525 471
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 363 403	226	61 586	493	1 425 708

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого 2010
Текущие и необесцененные	1 523 061	0	44 982	386	1 568 429
Просроченные, но необесцененные	0	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	22 565	3 809	0	0	26 374
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 545 626	3 809	44 982	386	1 594 803
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-397 014	-3 809	-8 996	0	-409 819
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 148 612	0	35 986	386	1 184 984

Ниже приводится информация о концентрации кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Информация о концентрации кредитного риска

	2011	2011	2011	2011	2011	2010	2010
	Сумма	%	Количество заемщиков	Минимальная сумма кредита	Максимальная сумма кредита	Сумма	%
Торговля	1 782 655	91,36%	38	5 990	59 700	1 523 061	99,63%
Прочие отрасли	104 983	5,38%	3	19 998	44 985	67 547	0,00%
Строительство	59 000	3,02%	1	59 000	59 000	0	0,00%

Частные лица	4 048	0,21%	4	57	2 647	3 809	0,35%
Дебиторская задолженность	493	0,03%	3	115	250	386	0,03%
Итого кредиты	1 951 179	100%	49	X	X	1 594 803	100%

По мнению руководства Банка, крупный кредитный риск возникает в случае предоставления заемщику или группе связанных заемщиков средств в размере, превышающем 5% величины собственных средств (показатель рассчитывается в соответствии с нормативными документами Банка России). По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 38 заемщика с общей суммой выданных им кредитов свыше 1 874 163 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 96,05 % от общего кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, рассчитанная по методу амортизированной стоимости, составила 1 951 179 тыс. руб. (2010: 1 594 803 тыс. руб.), за вычетом обесценения – 1 363 403 тыс. руб. (2010: 1 184 984 тыс. руб.).

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 5.17.

Банк осуществлял операции по предоставлению кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам и дебиторской задолженности, предоставленным связанным сторонам, представлена в Примечании 5.20.

Ниже приводится информация об обязательствах кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Обязательства кредитного характера

	31.12.2011	31.12.2010
Неиспользованные лимиты кредитования	25	14 862
<i>Резерв по обязательствам кредитного характера</i>		0
Итого обязательств кредитного характера	25	14 862

5.4. Прочие активы.

Общая информация

	31.12.2011	31.12.2010
Расчеты по прочим банковским операциям	5 495	4 155
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	441	392
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	0	0
Итого прочих активов	5 936	4 547

В состав прочих активов включены расчеты по хозяйственным операциям банка.

5.5. Основные средства

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого за 2011 год	Итого за 2010 год
Остаточная стоимость на 1 января 2011 года	646	355	1001	1495
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года	2112	587	1361	2699
Поступления	174		174	
Передача				
Выбытия	1512		1512	
Переоценка				
Остаток на конец года	774	587	1361	2699
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	1466	232	1698	1040
Амортизационные отчисления	313	147	460	
Обесценение стоимости основных средств			0	0
Выбытия	1512		1512	0
Переоценка			0	0
Остаток на конец года	267	379	646	1698
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	507	208	715	1001

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководством Банка произведена оценка возможного обесценения стоимости основных средств в соответствии с МСФО 36 «Обесценение активов». По мнению руководства, необходимость признать убыток от обесценения основных средств на 31 декабря 2011 года отсутствует.

5.6. Средства других банков

	31.12.2011	31.12.2010
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения "овернайт" и "до востребования"	229 110	-
Итого средств других банков	229 110	-

5.7. Средства клиентов

Общая информация

	31.12.2011	31.12.2010
Прочие юридические лица	900 767	1 014 891
Текущие/расчетные счета	900 767	762 791
Срочные депозиты		252 100
Физические лица	5	0
Текущие/расчетные счета до востребования	5	0
Итого средств клиентов	900 772	1 014 891

Ниже приводится анализ распределения средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Анализ распределения средств клиентов по отраслям экономики

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Негосударственные коммерческие организации	899 154	99,82%	902 145	88,89%
Негосударственные финансовые организации	1 535	0,17%	112 746	11,11%
Негосударственные некоммерческие организации	78	0,01%		0,00%
Физические лица	5	0,00%	0	0,00%
Итого средств клиентов	900 772	100%	1 014 891	100%

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов, определенная на основании номинальной стоимости депозитов и остатков на счетах, составила 900 772 тыс. руб. (2010: 1 014 891 тыс. руб.) (см. Примечание 5.19).

Анализ средств клиентов по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 5.17.

5.8. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.12.2011	31.12.2010
Векселя	115 791	243 880
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	115 791	243 880

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, определенная по методу амортизированной стоимости составила 115 791 тыс. руб. (2010: 243 880 тыс. руб.) (см. Примечание 5.19).

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 5.17.

5.9. Прочие обязательства.

В состав прочих обязательств включены расчеты по хозяйственным операциям банка, а также суммы начисленных, но неуплаченных налогов.

Общая информация

	31.12.2011	31.12.2010
Налоги к уплате	79	1 363
Суммы, поступившие на корсчет, до выяснения	1 266	959
Кредиторская задолженность	247	208
Авансовые платежи за проведение банковских операций	22	30
Расчеты с персоналом по оплате труда	3	
Итого прочих обязательств	1 617	2 560

5.10. Уставный капитал

В соответствии с законодательством Российской Федерации об обществах с ограниченной ответственностью, а также в соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности по состоянию на 31.12.2011 Банком сформирован уставный капитал в размере 230 300 тыс. рублей (2010: 230 300 тыс. руб.).

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

Для Банков, организованных в форме Общества с ограниченной ответственностью, учитывая, указанные в параграфах 16А и 16В изменений к МСФО (IAS) 32, доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

Эти изменения применимы к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

Доли участников распределены следующим образом:

Участники	Номинальная стоимость доли (руб.)	Размер доли в %
ООО «ПРОМ ЭНЕРГО»	25 150 000	10,92
ООО «ИНЛИКОМ»	25 150 000	10,92
ЗАО «Имако Инвест»	45 000 000	19,54
ООО «ВЕЛЕСИК»	45 000 000	19,54
ООО «ТАТЕРО»	45 000 000	19,54
ООО «АСК-Импульс»	45 000 000	19,54
Итого	230 300 000	100,00

Участники	Количество участников	Сумма (тыс. руб.)	Доля
Юридические лица	6	230 300	100%
Всего	6	230 300	100%

Величина собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с нормативными документами Банка России на 31.12.2011 составила 354 616 тыс. руб. (2010: 350 880 тыс. руб.).

5.11. Накопленный дефицит/Нераспределенная прибыль

В соответствии с законодательством Российской Федерации об обществах с ограниченной ответственностью, а также в соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Нераспределенная прибыль и фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили на 31 декабря 2011 года 23 480 тыс. руб. (2010: 22 791 тыс. руб.)

5.12. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	196 611	190 437
Средства в других банках	6 494	6 980
Итого процентных доходов	203 105	197 417
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	4 354	766
Срочные депозиты юридических лиц	22 259	21 382
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	9 819	12 681
Итого процентных расходов	36 432	34 829
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	166 673	162 588

5.13. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	13 622	13 916
Комиссия по кассовым операциям	2 946	447
Итого комиссионных доходов	16 568	14 363
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	34	28
Итого комиссионных расходов	34	28
Чистый комиссионный доход/(расход)	16 534	14 335

5.14. Операционные расходы

	2011	2010
Затраты на персонал	25 880	19 831
Арендная плата	6 920	4 291
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	5 409	4 373

Прочее	2 447	1 554
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 453	835
Административные расходы	1 357	681
Амортизация основных средств	460	658
Итого операционных расходов	43 926	32 223

5.15. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты

	2011	2010
Текущие расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль	4 683	6 859
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	0	0
- Влиянием от увеличения/(уменьшения) ставок налогообложения	0	0
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах/(дефиците собственных средств) акционеров		
Расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль за год	4 683	6 859

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% .

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

	2011	2010
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	24 027	30 118
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2010 г. 20%, 2011г. 20%)	4 805	6 024
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу:		
- Прочие невременные разницы	238	640
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-360	195
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	4 683	6 859

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%.

	31.12.2011	2011	31.12.2010	2010	31.12.2009
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Прочие активы	91	-14	105	-69	174
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	-301	301	264	37
	0		0		0
<i>Общая сумма отложенного налогового актива</i>	91	-315	406	195	211
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	-19	360	-379	-195	-184
<i>Чистая сумма отложенного налогового актива</i>	72	45	27	0	27
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Основные средства	27		27	-	27
Выпущенные долговые ценные бумаги	45	45	0	-	0
<i>Общая сумма отложенного налогового обязательства</i>	72	45	27	0	27
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	0	0	0	0	0

5.16. Сегментный анализ

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ. Территориально обособленные структурные подразделения банка не отвечают критериям географического сегмента.

5.17. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Операционный риск

Операционный риск определяется как риск прямых или косвенных потерь, от неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий персонала и систем банка или от внешних событий (Базельский комитет (май 2001 и сентябрь 1998 года).)

Операционный риск связан с нарушениями процессов осуществления видов деятельности банка, отсутствием надлежащего внутреннего контроля, управления или неэффективности (методической ошибочности) какой-либо технологии осуществления вида деятельности.

В банке ежеквартально производится оценка уровня операционного риска на основе базового индикативного подхода, рекомендованного Базельским комитетом.

При использовании базового индикативного подхода банк должен поддерживать капитал под операционный риск, удовлетворяющий требованиям, установленным надзорными органами.

По каждому направлению банковской деятельности нарастающим итогом определяется валовый доход за период, который представляет собой показатель, отражающий масштаб производственных операций и таким образом – вероятный масштаб подверженности Банка операционному риску по каждому из направлений деятельности.

Оценка операционного риска заключается в определении вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и размера потенциальных убытков.

При определении размера операционного риска Банк рассчитывает по формуле:

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n},$$

где:

ОР - размер операционного риска;

D_i - доход за i -й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, определяемый в порядке, установленном пунктом 7.3 настоящего Положения;

n - количество лет, предшествующих дате расчета размера операционного риска.

Количество лет, принятое Банком для расчёта операционного риска, равно 3.

Показатель D за год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов.

Расчет величины показателя D за каждый финансовый год, предшествующий дате расчета размера операционного риска, осуществляется Банком на основании сопоставимых данных публикуемой отчетности. Дополнительно для анализа динамики показателя D и его влияния на капитал в текущем году, он рассчитывается также за каждый квартал текущего года. Результаты анализа включаются в отчётность.

Если показатель D за какой-либо год (какие-либо годы) отрицателен или равен нулю, его значение не включается в расчет операционного риска. Одновременно с этим показатель количества лет (n) уменьшается на количество лет, по итогам которых зафиксировано отрицательное или нулевое значение показателя D .

Уровень операционного риска считается удовлетворительным, если рассчитанное значение норматива $N1$ превышает минимально допустимое числовое значение норматива $N1$, установленное Банком.

Кредитный риск.

Кредитный риск это опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору. Управление и оценка кредитным риском в нашем банке производится следующим образом: каждый потенциальный заемщик оценивается персонально (что значительно снижает риск не возврата ссудной задолженности), то есть в соответствии с разработанной банком кредитной политикой оценивается финансовое положение заемщика на основе его финансовой отчетности за ряд периодов, определяется цель кредитования, срок кредитования, оценивается его кредитная история (если таковая имеется). Исходя из полученных и обработанных данных, кредитный комитет выносит решение.

Ежемесячно рассчитываются лимиты на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), на предоставление кредитов своим участникам, инсайдерам, предельный размер крупных кредитных рисков, предельный размер долгосрочных кредитов банка.

Ежедневно осуществляется мониторинг кредитного риска в соответствии с требованиями Банка России.

К кредитному риску относится также риск такого события, при котором эмитент, выпустивший долговые ценные бумаги, окажется не в состоянии выплачивать проценты по ним или основную сумму долга. При анализе кредитного портфеля Банка за 31 декабря 2011 г. получены следующие данные: основная концентрация кредитного риска сосредоточена в торговой отрасли. Фирмы, получившие кредиты в Банке, занимаются различными сферами деятельности в торговой отрасли, в связи с чем, риск не возврата основного долга и процентов в период финансового кризиса значительно снижен.

Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск и процентный риски.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск – В связи с отсутствием лицензии на осуществление банковских операций в иностранной валюте, у Банка отсутствуют активы и обязательства, содержащие валютный риск.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Финансовые инструменты, подверженные рыночному риску: ценные бумаги (долговые, долевы), имеющие текущую (справедливую) стоимость, определяемую в соответствии с требованиями приложения 11 к Положению Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 29 марта 2007 года N 9176, 23 октября 2007 года N 10390 ("Вестник Банка России" от 16 апреля 2007 года N 20-21, от 31 октября 2007 года N 60) (далее - Положение Банка России N 302-П), и приобретенные кредитной организацией с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли) либо имеющиеся в наличии для продажи; срочные сделки (срочные договоры (контракты), подлежащие отражению на счетах главы Г. "Срочные сделки" части II приложения к Положению Банка России N 302-П, базовым активом которых являются ценные бумаги, имеющие рыночные котировки, индекс, рассчитанный на основании совокупности цен на ценные бумаги (далее - фондовый индекс), а также контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты.

Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;

- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма,

- исключения пользования и распоряжения инсайдерской информацией и ответственности за нарушение таких ограничений.

- конфликт интересов.

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;

- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;

- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;

- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;

- возможность количественной оценки соответствующих параметров;

Сделки по покупке и продаже финансовых инструментов, подверженных рыночному риску производятся Казначейством.

Ежедневно Казначейством производится расчет рыночного риска в соответствии с требованиями Банка России и мониторинг рынка ценных бумаг, для вынесения оперативных решений при изменениях рынка.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения обязательств 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. Оценка риска ликвидности, оперативные задачи по разработке методик, политик, регламентов производится Казначейством. Ответственными сотрудниками подекадно заполняется таблица, в которой путем сравнения активов и обязательств по срокам погашения определяется избыток или недостаток ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется Кредитным Комитетом.

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

Банком созданы механизмы управления ликвидностью с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для своевременного выполнения своих обязательств.

Управление ликвидностью осуществляется по следующим основным принципам:

- обоснованные оценка и прогнозирование кризиса ликвидности;

- заблаговременная подготовка условий для недопущения /успешного преодоления возможного кризиса;

- методы эффективного управления ликвидностью;

- методы эффективного контроля за функционированием системы управления ликвидностью и формирование внутренней и внешней отчетности.

В целях обеспечения объективного отражения фактической ситуации устанавливается обязательное разделение полномочий и ответственности между органами, входящими в систему управления ликвидностью:

- принимающими стратегические решения;
- реализующими управление ликвидностью;
- анализирующими и контролирующими.

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

Наименование показателя	Расчетная формула	31.12.2011	31.12.2010
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	<u>Высоколиквидные активы</u> / обязательства до востребования	22,5	33,2
Норматив текущей ликвидности (Н3)	<u>Ликвидные активы</u> / <u>обязательства со сроком погашения до 30 дней</u>	54,4	73,1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<u>Активы со сроком погашения свыше 1 года + капитал</u> / <u>обязательства сроком погашения свыше 1 года</u>	4,0	9,4

Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных и высоколиквидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 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.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011г. представлена в таблице:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>С неопределенным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	88 397	-	-	-	-	88 397
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	26 814	26 814
Средства в других банках	115 015	-	-	-	-	115 015
Резерв по средствам в банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	470 900	1 031 491	402 166	20 248	26 374	1 951 179
Резерв по кредитам	-97 030	-282 295	-115 773	-3 999	-26 374	-525 471
Прочие активы	5 936		-	-		5 936
Основные средства	-	-	-	-	715	715
Итого активов	583 218	749 196	286 393	16 249	27 529	1 662 585
Обязательства						
Средства других банков	229 110	-	-	-	-	229 110
Средства клиентов	900 772					900 772
Выпущенные долговые ценные бумаги		86 451	29 340			115 791
Субординированный депозит				100 000		100 000
Прочие обязательства	1 538	79				1 617
Итого обязательств	1 131 420	86 530	29 340	100 000	-	1 347 290
<i>Чистый разрыв</i>	<i>-548 202</i>	<i>662 666</i>	<i>257 053</i>	<i>-83 751</i>	<i>27 529</i>	<i>315 295</i>

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 г. представлена в таблице:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>С неопределенным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	218 734					218 734
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					15 124	15 124
Средства в других банках	144 921	68 923	19 048			232 892
Резерв по средствам в банках						-
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	268 185	730 216	525 046	44 982	26 374	1 594 803
Резерв по кредитам	-53 637	-205 327	-115 485	-8 996	-26 374	- 409 819
Прочие активы	4 547		-	-		4 547
Основные средства	-	-	-	-	1 001	1 001
Итого активов	582 750	593 812	428 609	35 986	16 125	1 657 282
Обязательства						
Средства клиентов	762 791	208 600	43 500			1 014 891
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 098	155 679	52 103			243 880
Субординированный депозит				100 000		100 000
Прочие обязательства	1 197	1 363				2 560
Итого обязательств	800 086	365 642	95 603	100 000	-	1 361 331
<i>Чистый разрыв</i>	<i>-217 336</i>	<i>228 170</i>	<i>333 006</i>	<i>-64 014</i>	<i>16 125</i>	<i>295 951</i>

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банка. 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 несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок. Руководство считает, что, несмотря на существенную долю счетов «до востребования», диверсификация таких вкладов по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Просроченные активы относятся в графу «С неопределенным сроком».

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как «с неопределенным сроком».

Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 г.

	<i>До востребован ия и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	Итого
Обязательства балансовые - всего, в том числе	1 130 304	87 748	30 137	117 237	1 365 426
Средства других банков	229 532	-	-	-	229 532
Средства клиентов – физические лица	5				5
Средства клиентов - прочие	900 767				900 767
Субординированный депозит				117 237	117 237
Выпущенные долговые ценные бумаги		87 748	30 137		117 885
Обязательства внебалансовые - всего, в том числе	25	-	-	-	25
Неиспользованные кредитные линии	25	-	-	-	25
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 130 329	87 748	30 137	117 237	1 365 451

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 г.

	<i>До востребов ания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяце в</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	Итого
Обязательства балансовые - всего, в том числе	799 003	371 010	100 551	124 858	1 395 422
Средства клиентов - прочие	762 791	213 436	45 778		1 022 005
Субординированный депозит				124 858	124 858

Выпущенные долговые ценные бумаги	36 212	157 574	54 773		248 559
Обязательства внебалансовые - всего, в том числе	14 862	-	-	-	14 862
Неиспользованные кредитные линии	14 862	-	-	-	14 862
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	813 865	371 010	100 551	124 858	1 410 284

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

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Риск процентной ставки.

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

Банк подвержен процентному риску 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.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости, с разбивкой по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Данные о средневзвешенных процентных ставках за 2011 год:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	x	x	x
Средства в других банках:	2,50%	4,70%	9,90%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	10,60%	11,30%	12,00%
Обязательства				
Средства клиентов	0,00%	5,30%	6,00%	9,75%
Субординированный депозит	-	-	-	8,14%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5,20%	7,58%	7,90%

Ниже приведен анализ риска процентной ставки и чувствительности к процентному риску за 2011 год:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	680 248	1 031 491	402 166	20 248	53 188	2 187 341
Итого финансовых обязательств	1 131 420	86 530	29 340	100 000	-	1 347 290
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	- 51 172	944 961	372 826	- 79 752	53 188	840 051
Воздействие на прибыль и убытки на 31.12.2011	- 4 512	9 450	3 728	- 798	532	8 401
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	636 387	799 139	544 094	44 982	41 498	2 066 100
Итого финансовых обязательств	800 086	365 642	95 603	100 000	-	1 361 331
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	- 163 699	433 497	448 491	- 55 018	41 498	704 769
Воздействие на прибыль и убытки на 31.12.2010	- 1 637	4 335	4 485	- 550	415	7 048

По состоянию на 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.

Правовой риск

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

- Стандартизация банковских операций и других сделок (определение порядков, процедур, технологий осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- Установление внутреннего порядка согласования заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- Осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, а также нормальных правовых актов;
- Оптимизация нагрузки на сотрудников Банка, обеспечивающая постоянное повышение квалификации.

Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего организации; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

	31.12.2011	31.12.2010
Доли уставного капитала	230 300	230 300
За вычетом долей уставного капитала, выкупленных у участников	-	-
Результат инфлирования уставного капитала	4 903	4 903
Итого уставный капитал	235 203	235 203

Ниже приведены данные, характеризующие нормативный размер *капитала по РСБУ*:

	31.12.2011	31.12.2010
Основной капитал	309 616	285 880
Дополнительный капитал	45 000	65 000
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	354 616	350 880
Фактическое значение достаточности капитала	21,0%	23,4%
Минимально допустимое значение достаточности капитала	10%	10%

Нормативный размер капитала по МСФО

	31.12.2011	31.12.2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	230 300	230 300
Фонд накопленных курсовых разниц		-
Нераспределенная прибыль	85 010	65 651
Итого капитала 1-го уровня	315 310	295 951
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки		
Субординированный депозит	45 000	65 000
Итого капитала 2-го уровня	45 000	65 000
Итого капитала	360 310	360 951

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

5.18. Условные обязательства

Налоговое законодательство

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

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие (рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.)

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банком, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	31.12.2011	31.12.2010
Неиспользованные лимиты кредитования	25	14 862
<i>Резерв по обязательствам кредитного характера</i>		0
Итого обязательств кредитного характера	25	14 862

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

5.19. 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 котируемая 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, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в других банках.

Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, рассчитана с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности рассчитана с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 5.3. По мнению руководства, справедливая стоимость ссуд и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 г 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.

Заемные средства.

Информация об оценочной стоимости средств других банков и средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года приведена в Примечаниях 5.6 и 5.7. По мнению руководства, справедливая стоимость средств других банков и средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Справедливая стоимость выпущенных банком долговых ценных бумаг определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения. Информация об амортизируемой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг на 31.12.2011г. приведена в Примечании 5.8.

5.20. 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.

Участниками банка являются юридические лица. Размер доли каждого из участников не превышает 19,54%, что исключает возможность контроля над деятельностью банка какого-либо из участников.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, приобретение ценных бумаг, эмитированных связанными сторонами. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Задолженность по кредитам, предоставленным связанным сторонам, на 31.12.2011 отсутствует (2010: 0 тыс. руб.).

В 2011 году сумма вознаграждения руководящих сотрудников Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила 5 730 тыс. руб. (2010: 6 121 тыс. руб.). В 2011 году процентные доходы по кредитам, предоставленным связанным сторонам отсутствуют (2010г.- 0 тыс. руб.).

5.21. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения указанного стандарта заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах изменения за 31.12.2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Входящие остатки по указанным ниже статьям баланса пересчитаны с учетом индекса инфляции (индекс потребительских цен по данным Госкомстата РФ) за периоды с 2001 по 2003 год:

- Нераспределенная прибыль
- Основные средства

При пересчете к остаткам на 31 декабря соответствующего периода применялись следующие коэффициенты, отражающие темп инфляции по отношению к 1 января 2003 года:

- 2001 год – 1,151
- 2002 год – 1,0

По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике за 2011 год показатель инфляции не превысил 6,1% (2010: 8,8%), и, по прогнозам Правительства Российской Федерации, на 2011 год уровень инфляции не превысит 10%. Такие показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с

гиперинфляционной экономикой. Соответственно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении отчетности за 2011 год не применяется.

5.22. События после отчетной даты

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику непредсказуемого отнесения действий банков к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо из операций Банка будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможно предъявления штрафов и пеней к уплате. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку операций, осуществляемых Банком, составляет три года.

На 31 декабря 2011 года Банк не имел производных финансовых инструментов.


На 31 декабря 2011 года Банк, являясь арендатором по договорам операционной аренды сроком до 12 месяцев, не имел безотзывных арендных обязательств.

Председатель Правления



Дронов В.В.

Главный бухгалтер



Руденская А.В.

