

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО)

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) (далее - Банк).

КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО), является кредитной организацией, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России») в соответствии с лицензией № 3393 от 06.03.2002г./ 03.02.05г.

До 30 декабря 2004 г. Банк функционировал по адресу: РФ, КБР, 360000, г. Нальчик, пр-т Ленина, д. 17, вл. 3.

30 декабря 2004 года в Банке России согласованы изменения №3 к Уставу Коммерческого Банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) в части изменения местонахождения Банка. Местом нахождения установлено:

127055, РФ, г. Москва, ул. Палиха, дом 13/1, стр.1.

Основной деятельностью Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) является членом Ассоциации Российских Банков, участником платежной системы «Таможенная карта», таможенной платежной системы «Зеленый коридор», членом секции валютного рынка ММВБ, участником АУВЕР.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Списочная численность персонала Банка (включая численность Совета директоров) на 31.12.2011 года составила 93 человека (2010г: 92 человека).

Стратегия развития Банка предполагает комплексное и всестороннее обслуживание корпоративных клиентов, расширение связей и работу на межбанковском рынке, расчетные услуги для физических лиц.

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 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 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.

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.

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.

3 Основы составления 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), имеющих 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, реклассификации статей отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

При составлении финансовой отчетности Банк устанавливает уровень существенности – пороговое значение показателя, пропуск или искажение которого могут повлиять на принятие решения пользователями. Размер уровня существенности составляет не более 5% валюты баланса.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

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

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» пересмотрен в ноябре 2009 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 г. или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 г. или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе представляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе

2010 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 г. или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.

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

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

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

поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка;

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

поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала влияние на финансовую отчетность Банка;

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

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

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

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

(IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

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

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

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

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

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

Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие МСФО впервые» - «Сильная гиперинфляция и исключение финансовых дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.

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

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

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 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.

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – 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 финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные 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;
- 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 прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

-Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средствах или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В 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» (размещения «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.

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления комбинированного 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 в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

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

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

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

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

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

убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе 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 непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений "овернайт";

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

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.

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

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

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

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.

Финансовое состояние	Уровень обслуживания долга		
	Хорошее	Среднее	Плохое
Очень хорошее	1 категория	2 категория	3 категория
Хорошее\среднее	2 категория	3 категория	4 категория
Среднее	3 категория	4 категория	5 категория
Плохое\среднее	4 категория	5 категория	5 категория
Плохое	5 категория	5 категория	5 категория

- 1 группа – Надежная ссуда
- 2 группа – Потенциально надежная ссуда
- 3 группа – Проблемная ссуда
- 4 группа – Сомнительная ссуда
- 5 группа – Безнадежная ссуда

Нормативы отчислений в резерв под обесценение ссуд.

Группа риска	Процент обесценения
1 группа	0%-0,99%
2 группа	1%-20%
3 группа	21%-50%

4 группа	51%-80%
5 группа	81%-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.

Векселя приобретенные включаются в кредиты и дебиторскую задолженность, ценные бумаги, удерживаемые до погашения или ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше 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 непроеизводные 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, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые финансовые активы, 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 котируемые 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.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные 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, имеющих 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.

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 имеющих 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 на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения. 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). Справедливую стоимость здания Банк определяет на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Объекты недвижимости регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) 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.

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине.

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01.01.2003 года для объектов, не завершённых 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.

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 неопределенные 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 ограниченный.

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.

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 нематериальных активов. 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).

Инвестиционная недвижимость.

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

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

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

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно.

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

Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если Банк занимает инвестиционную недвижимость, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

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

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

Переклассификация долгосрочных активов, предназначенных для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководитель утвердил программу по поиску покупателя и приступил к её реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;

- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;

- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

Группа выбытия – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции.

Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

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

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «предназначенные для продажи», не амортизируются.

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

Амортизация.

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты основных средств	
Здания и сооружения	2
Транспортные средства	25
Оборудование	33
Вычислительная техника	33
Мебель и прочие принадлежности	33
Улучшения арендованного имущества	В течение всего срока аренды
Объекты нематериальных активов	
Программное обеспечение	33
Прочие нематериальные активы	33

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается 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.

Земля не подлежит амортизации.

Договоры аренды.

В отчетном периоде Банк выступал в качестве арендатора основных средств. Классификация арендных соглашений осуществляется Банком в соответствии с МСФО 17 «Аренда». При этом под финансовой арендой понимается аренда, при которой происходит передача практически всех выгод и рисков, вытекающих из владения данным активом. Операционная аренда представляет собой все прочие виды аренды.

При учете финансовой аренды Банк в качестве арендатора отражает актив и соответствующее обязательство по будущим арендным платежам в суммах, равных наименьшему значению из справедливой стоимости арендуемого имущества или дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Арендный платеж при этом включает две составляющие: сокращение непогашенного обязательства и погашение затрат на финансирование. Банк начисляет амортизацию по арендуемому имуществу по методу равномерного списания.

При учете операционной аренды Банк распределяет платежи на равномерной основе и рассчитывает их в соответствии с графиком получения экономических выгод от использования актива. Арендные платежи отражаются в отчетности как расходы. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

С учетом признаков финансовой аренды, определенных в МСФО 17, и исходя из экономической сущности договоров аренды, Банк классифицировал текущие арендные соглашения как операционную аренду.

Заемные средства.

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных активов) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструмента хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые через прибыль или убыток», включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

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

- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;

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

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

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.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

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.

Банк организован в форме Общества с ограниченной ответственностью. Учитывая, указанные в параграфах 16А и 16В изменения 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.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Такие комиссионные доходы, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Когда такая вероятность возникает, по обязательствам кредитного характера признается резерв.

Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

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

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.

Переоценка иностранной валюты.

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о прибылях и убытках и рассчитываются по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

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

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими как долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

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

Производные финансовые инструменты.

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

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуется или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а на отчетную дату переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

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

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемых в составе прочих компонентов совокупного дохода.

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

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

Взаимозачеты.

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

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 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.

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
31.12.2002 г.	1.0000
31.12.2001 г.	1.1512
31.12.200 г.	1.3679

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 отчета о финансовом положении, 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.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства 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 взносы в Пенсионный Фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. Банк не использует собственную схему пенсионного обеспечения.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2011	31.12.2010
Наличные средства	47 840	36 807
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	127 480	327 047
Корреспондентские счета в банках:	212 400	16 269
- Российской Федерации	202 247	6 787
- других стран	10 153	9 482
Счета участников расчетов в расчетных небанковских организациях	4	4
Итого денежных средств и их эквивалентов	387 724	380 127

6 Средства в других банках

	31.12.2011	31.12.2010
Текущие кредиты и депозиты в других банках	515 978	205 181
Учтенные банковские векселя	288 643	180 007
<i>в том числе находящиеся в залоге по МБК</i>	<i>70 038</i>	<i>30 791</i>
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	-
Итого кредитов банкам	804 621	385 188

Средства в других банках включают векселя кредитных организаций – резидентов РФ в российских рублях и текущие кредиты и депозиты в российских рублях и иностранной валюте. Справедливая стоимость на отчетную дату составляет 804 621 тыс. руб. (2010: 385 188 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2011 г. объективных данных, свидетельствующих об обесценении данных финансовых активов, не выявлено, резерв под обесценение не создавался.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по *кредитному качеству* по состоянию на 31 декабря 2011 г.

	Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные банковские векселя	Итого 2011	Итого 2010
Текущие и необесцененные	515 978	288 643	804 621	385 188
Просроченные, но не обесцененные	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные	-	-	-	-
Средства в других банках до вычета резерва	515 978	288 643	804 621	385 188
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-	-	-
Итого средств в других банках	515 978	288 643	804 621	385 188

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

7 Кредиты и дебиторская задолженность

<i>Информация о классах кредитов</i>	31.12.2011	31.12.2010
Корпоративные кредиты	290 341	229 962

Кредиты субъектам малого предпринимательства	31 900	45 635
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	42 603	37 707
Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	46 264	8 013
Дебиторская задолженность	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	- 9 929	-8 931
Итого кредиты и дебиторская задолженность	401 179	312 386

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

	2011	2010
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	8 931	7 599
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	1 086	1 429
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	- 88	- 97
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного	9 929	8 931

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по *кредитному качеству* по состоянию на 31 декабря 2011 г.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого 2011	Итого 2010
Текущие и необесцененные	287 264	31 900	42 603	46 264	408 031	318 240
Просроченные, но необесцененные	-	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные	3 077	-	-	-	3 077	3 077
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	290 341	31 900	42 603	46 264	411 108	321 317
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	- 8 101	-319	- 1 046	- 463	-9 929	- 8 931
Итого кредитов и дебиторской задолженности	282 240	31 581	41 557	45 801	401 179	312 386

Структура кредитного портфеля Банка в разрезе отраслей экономики:

	2011	2011	2011	2011	2011	2010	2010
	Сумма	%	Количество заемщиков	Минимальная сумма кредита	Максимальная сумма кредита	Сумма	%
Торговля	142 997	34,78%	13	801	32 944	61 167	19,04%
Частные лица	88 867	21,62%	52	16	15 000	45 720	14,23%
Услуги	73 569	17,90%	10	1 600	31 900	76 919	23,94%

Финансовая деятельность	66 000	16,05%	2	30 000	36 000	30 000	9,34%
Строительство	24 911	6,06%	3	5 000	10 000	65 975	20,53%
Промышленность	14 764	3,59%	1	14 764	14 764	14 954	4,65%
Дебиторская задолженность	-	0,00%	-	-	-	-	0,00%
Прочие	-	0,00%	-	-	-	26 582	8,27%
Итого кредиты	411 108	100%	81	X	X	321 317	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).

Далее представлена информация о *наличии обеспечения* по состоянию за 31 декабря 2011г.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого 2011	Итого 2010
Необеспеченные кредиты	116 705	-	21 443	-	138 148	117 916
Кредиты обеспеченные - всего,	173 636	31 900	21 160	46 264	272 960	203 401
в том числе						
- недвижимостью	140 559	31 900	-	46 264	218 723	100 383
- товарами в обороте	30 000	-	-	-	30 000	15 000
- ценными бумагами	-	-	9 993	-	9 993	-
- транспортными средствами	-	-	6 760	-	6 760	16 772
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	4 407	-	4 407	2 194
- оборудованием	3 077	-	-	-	3 077	69 052
Итого кредитов и дебиторской задолженности	290 341	31 900	42 603	46 264	411 108	321 317

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Соответствующая информация по кредитам и дебиторской задолженности, предоставленным связанным сторонам, представлена в Примечании 27.

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Классы финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	31.12.2011	31.12.2010
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку – всего, в т. ч.	1 434	2 532
Акции	1 434	2 532
Долговые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т. ч.	46 408	-
Корпоративные облигации	46 408	-

Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	47 842	2 532
---	--------	-------

Изменение портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января	2 532	4 380
Изменение фонда переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости	- 242	125
Начисление процентных доходов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 002	0
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	66 970	17 112
Выбытие ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	- 22 420	- 19 085
Балансовая стоимость на 31 декабря	47 842	2 532

Ниже приведена информация о концентрации риска:

Эмитент	Отрасль	Местонахождение	31.12.2011	31.12.2010
КБ ЛОКО-БАНК ЗАО	финансы и кредит	Россия	25 950	-
СБ БАНК ООО	финансы и кредит	Россия	20 458	-
РусГидро ОАО	ТЭК	Россия	564	959
НК Роснефть ОАО	ТЭК	Россия	510	525
ГАЗПРОМ ОАО	ТЭК	Россия	360	406
Ростелеком ОАО	связь	Россия	-	642
ИТОГО			47 842	2 532

По состоянию на 31 декабря 2011 г. объективных данных, свидетельствующих об обесценении данных финансовых активов, не выявлено, резерв под обесценение не создавался.

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, определялась на основе рыночных котировок данных активов на финансовом рынке. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости Банк применял профессиональные суждения специалистов.

9 Прочие активы

Общая информация

	31.12.2011	31.12.2010
Расчеты по прочим банковским операциям	29 083	12 974
Расчеты по операциям с ценными бумагами	1 988	2 125
Предоплата по налогам	257	25
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	980	1 132
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого прочих активов	32 308	16 256

10 Основные средства

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Незавершенные капитальные вложения	Итого за 2011 год	Итого за 2010 год
Норма амортизации в год							
Остаточная стоимость на 1 января	33 868	738	1 229	0	226	36 061	36 488
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года	35 404	1 521	5 576	270	226	42 997	41 608
Поступления	-	-	405	-	113	518	1 576
Передача	-	-	-	-	-226	-226	-
Выбытия	-	-	-242	-	-	-242	-187
Переклассификация	-34 857	-	-	-	-	-34 857	-
Остаток на конец года	547	1 521	5 739	270	113	8 190	42 997
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	1 536	783	4 347	270	-	6 936	5 120
Амортизационные отчисления	27	380	771	-	-	1 178	2 003
Обесценение стоимости основных средств	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-242	-	-	-242	-187
Переклассификация	-1 394	-	-	-	-	-1 394	-
Остаток на конец года	169	1 163	4 876	270	-	6 478	6 936
Остаточная стоимость на 31 декабря	378	358	863	-	113	1 712	36 061

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.

11 Инвестиционная недвижимость.

В 2011 году Банк переклассифицировал в состав инвестиционной недвижимости 1 объект – офисное помещение, расположенное в г. Москве. Указанное помещение с февраля 2011 года не используется для размещения структурных подразделений Банка, полностью сдано в аренду. Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января	-	-
Поступления	-	-
Переклассификация	33 463	-
Выбытие	-	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки по справедливой стоимости	- 1 963	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	31 500	-

Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории РФ.

Ниже приведена информация о суммах, признанных в отчете о прибылях и убытках:

	2011	2010
Арендный доход	1 038	-
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	110	-

12 Средства других банков

	31.12.2011	31.12.2010
Корреспондентские счета	10 025	10 134
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	40 059	40 015
Итого средств других банков	50 084	50 149

13 Средства клиентов

Общая информация:

	31.12.2011	31.12.2010
Юридические лица	1 433 185	899 550
Текущие/расчетные счета	1 374 472	863 848
Срочные депозиты	58 710	35 696
Прочие привлеченные средства	3	6
Физические лица	10 278	8 317
Текущие/расчетные счета до востребования	7 745	7 136
Прочие привлеченные средства и невыплаченные переводы	2 533	1 181
Итого средств клиентов	1 443 463	907 867

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Негосударственные коммерческие организации	1 404 360	97,29%	860 444	94,78%
Негосударственные финансовые организации	18 004	1,25%	25 890	2,85%
Негосударственные некоммерческие организации	10 764	0,75%	13 187	1,45%
Физические лица	10 278	0,71%	8 324	0,92%
Юридические лица-нерезиденты	57	0,00%	22	0,00%
Коммерческие организации, находящиеся в государственной собственности	-	0,00%	-	0,00%
Итого средств клиентов	1 443 463	100%	907 867	100%

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов, определенная на основании номинальной стоимости депозитов и остатков на счетах, составила 1 443 463 тыс. руб. (2010: 907 867 тыс. руб.).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

14 Выпущенные долговые обязательства

	31.12.2011	31.12.2010
Векселя	13 212	26 904
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	13 212	26 904

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, определенная по методу амортизированной стоимости составила 13 212 тыс. руб. (2010: 26 904 тыс. руб.). Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

15 Прочие обязательства

Общая информация:

	31.12.2011	31.12.2010
Суммы, поступившие на корсчет, до выяснения	1 319	971
Налоги к уплате	1 440	542
Авансовые платежи за проведение банковских операций	498	250
Кредиторская задолженность	29	1 226
Расчеты с персоналом по оплате труда	13	-
Итого прочих обязательств	3 299	2 989

16 Дивиденды

В соответствии с законодательством Российской Федерации для определения величины прибыли, подлежащей распределению в качестве дивидендов, применяются правила бухгалтерского учета в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

Согласно Уставу Банка решение о размере и форме выплаты дивидендов по всем типам акций принимается Общим собранием участников. По итогам 2011 и 2010 гг. решение о выплате дивидендов не принималось. Дивиденды по итогам 2011 и 2010 гг. не объявлялись и не выплачивались.

17 Уставный капитал Банка

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 102 000 тыс. рублей (2010: 102 000 тыс. руб.).

В 2011 году произведены дополнительные взносы участников в уставный капитал Банка в сумме 5 000 тыс. руб. (2010: 0 руб.). В связи с тем, что на момент составления отчетности государственная регистрация данного увеличения уставного капитала не произведена, взносы участников отражены в составе обязательств, а не в составе капитала, так как в отношении этих взносов Банк не обладает безусловным правом на не предоставление денежных средств для урегулирования договорной обязанности.

Уставный капитал сформирован из вкладов 8 физических лиц. Доля каждого из них составляет от 3,0 до 19,33%.

№ п/п	Ф.И.О. участника	Сумма	Доля
1	Бордовский А.В.	13 260,0	13%
2	Немеро В.Г.	13 260,0	13%
3	Матвеев М.Ю.	19 553,4	19,17%
4	Козьмин Б.Е.	13 596,6	13,33%
5	Мурашкин А.Е.	19 716,6	19,33%
6	Бродовой К.В.	3 060,0	3%
7	Нихаев С.Г.	9 690,0	9,5%
8	Ивлиев А.А.	9 863,4	9,67%
ИТОГО		102 000	100%

18 Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Средства в других банках	21 219	12 801
Кредиты и дебиторская задолженность	75 361	53 679
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 002	-
Итого процентных доходов	97 582	66 480
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	7 827	3 637
Срочные депозиты банков	2 289	2 565
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	381	729
Итого процентных расходов	10 497	6 931
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	87 085	59 549

19 Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	19 409	16 088
Комиссия по кассовым операциям	3 025	2 561
Комиссия за инкассацию	295	201
По другим операциям	10 514	6 532
Комиссия по выданным гарантиям	1 695	1 522
Итого комиссионных доходов	34 938	26 904
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	1 581	1 478
Комиссия за инкассацию	162	118
По другим операциям	494	60
Комиссия по кассовым операциям	-	-
Итого комиссионных расходов	2 237	1 656
Чистый комиссионный доход/(расход)	32 701	25 248

20 Операционные расходы

	2011	2010
Затраты на персонал	65 669	56 018
Арендная плата	15 198	15 459
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	13 382	12 943
Административные расходы	6 569	6 120
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	4 610	4 825
Расходы от передачи активов в доверительное управление	3 903	-
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	1 963	-

Расходы от уступки прав требования	1 217	565
Амортизация основных средств	1 178	2 003
Прочее	1 497	1 691
Итого операционных расходов	115 186	99 624

21 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль	4 217	3
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	758	- 758
- Влиянием от увеличения/(уменьшения) ставок налогообложения	-	-
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах/(дефиците собственных средств) акционеров	48	- 25
Расходы/ (Возмещение) по налогу на прибыль за год	5 023	- 780

Ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

	2011	2010
Прибыль/ (убыток) по МСФО до налогообложения	20 811	- 6 883
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2011 г. 20%, 2010г. 20%)	4 163	- 1 377
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу:		
- Прочие невременные разницы	860	597
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	5 023	- 780

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств, определенной в целях составления финансовой отчетности, и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменений этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

	31.12.2011	2011	31.12.2010	2010	31.12.2009	2009
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу						
Средства в других банках	-	-	-	-11	11	11
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-293	293	250	43	- 5

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64	48	16	-25	41	- 316
Резерв под обесценение кредитов	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	393	393	-	-	-	-
Основные средства	-	-132	132	-49	181	- 40
Убыток, перенесенный на следующий год	26	-	26	-	26	- 19
Прочие активы	283	47	236	- 17	253	53
<i>Общая сумма отложенного налогового актива</i>	<i>766</i>	<i>63</i>	<i>703</i>	<i>148</i>	<i>555</i>	<i>- 316</i>
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	-	-	-	-	-	-
<i>Чистая сумма отложенного налогового актива</i>	<i>766</i>	<i>63</i>	<i>703</i>	<i>148</i>	<i>555</i>	<i>- 316</i>
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу						
Средства в других банках	87	16	71	71	-	- 212
Кредиты и дебиторская задолженность	65	65	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов	1 140	661	479	- 681	1 160	332
Основные средства	79	79	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
<i>Общая сумма отложенного налогового обязательства</i>	<i>1 371</i>	<i>821</i>	<i>550</i>	<i>- 610</i>	<i>1 160</i>	<i>120</i>
Итого чистое отложенное налоговое обязательство (актив)	605	758	- 153	- 758	605	436

Зачет отложенного налогового актива против отложенного налогового обязательства был произведен в соответствии с требованиями МСФО 12 «Налоги на прибыль».

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы налогообложения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

22 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.

23 Управление финансовыми рисками

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их, как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности.

Система управления рисками представляет собой совокупность количественных и качественных целевых ориентиров, методов и процедур, интегрированных в управленческую структуру Банка и позволяющих

идентифицировать риски, классифицировать их, оценивать уровень и контролировать степень подверженности Банка рискам, возникающим в результате деятельности его структурных подразделений, и включает в себя:

- перечень признанных Банком рисков, уровень их значимости;
- методики оценки основных видов рисков, которым подвержен Банк;
- система внутренних ограничений (нормативов и лимитов);
- финансовые показатели;
- процедуры принятия решений и разграничения полномочий;
- контроль за соблюдением установленных ограничений;
- проведение формализованных процедур оценки потенциального воздействия на финансовое состояние

Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям (стресс-тестирование).

Функционирование системы управления рисками основано на соблюдении следующих принципов:

- ответственность руководства Банка за принимаемые решения;
- строгое соблюдение этических норм и стандартов профессиональной деятельности;
- полнота и существенность при регулярном выявлении и оценке рисков. Все значимые для Банка риски

должны быть выявлены и признаны;

- осуществление постоянного контроля и разделение полномочий при принятии решений;
- наличие эффективных внутрибанковских информационных потоков;
- вовлечение всех сотрудников Банка в процесс регулярного мониторинга рисков.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риск ликвидности), операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации.

Основные цели, которые преследует Банк в работе внутрибанковской системы управления рисками:

- повышение эффективности работы: выявление возможных источников потерь, снижение этих потерь и максимизация чистого дохода;
- повышение устойчивости развития Банка, снижение вероятности потери части или всей его стоимости;
- выполнение условия достаточности капитала, покрытие собственным капиталом Банка совокупного риска Банка.

Банком реализована трехуровневая система контроля рисков. На первом уровне бизнес-подразделения осуществляют предварительный и оперативный контроль установленных ограничений в процессе совершения операций. На втором уровне подразделения, занимающиеся оформлением операций и отражением их в учете, осуществляют текущий контроль соблюдения бизнес-подразделениями установленных ограничений. На третьем уровне предварительный и последующий независимый контроль рисков осуществляет специализированное подразделение – Отдел финансового анализа и управления рисками, на которое возложен контроль рисков. Дальнейшие усилия будут направлены на развитие существующих методов и инструментов управления рисками, а также систематизацию и интеграцию методов оценки и управления рисками с учетом международных стандартов.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик или контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок, то есть риск финансовых потерь в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, создан Кредитный Комитет, который осуществляет мониторинг кредитного риска, которому подвергается Банк.

Оценка уровня кредитного риска кредитного портфеля ежемесячно осуществляется по следующим показателям: возможная (ожидаемая) величина убытков по кредитному портфелю, средневзвешенный риск кредитного портфеля, дисперсия кредитного риска (изменчивость риска кредитного портфеля), удельный вес нестандартных, сомнительных, проблемных и безнадежных ссуд в кредитном портфеле и пр.

Уровень кредитного риска Банка на отчетную дату составляет 19%. В соответствии с установленными внутрибанковскими критериями данное значение признается допустимым (удовлетворительным).

В целях регулирования и минимизации кредитного риска Банк использует следующие методы:

- лимитирование размещения денежных средств в кредитные инструменты, составляющие кредитный портфель;

- лимитирование уровня кредитного риска и относительных показателей оценки кредитного риска;
- резервирование средств на возможные потери;
- обеспечение кредитов.

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

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

В отчетном периоде кредитная политика Банка была направлена на увеличение вложений за счет увеличения объемов кредитования при сохранении качества кредитного портфеля; благодаря системе управления кредитными рисками. Оценка риска производится одновременно с совершением операций (выдача

кредита, покупка векселя, предоставление гарантии), а затем – на регулярной основе. В Банке действует консервативный подход к оценке заемщика, предоставлению денежных средств и сопровождению кредита в соответствии с разработанными положениями, регламентами и установленными лимитами кредитования.

Качество кредитного портфеля достигается за счет его диверсификации и отлаженной системы управления кредитным риском, состоящей из:

- Системы оценки заемщика;
- Системы лимитов кредитования;
- Процедур распределения полномочий;
- Процедур согласования, выдачи и сопровождения кредитов;
- Системы мониторинга и определения кредитного риска.

Кроме того, качество кредитного портфеля определяется индивидуальным подходом к каждому заемщику.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, состоящий из следующих видов рисков: фондовый риск, процентный риск, валютный риск.

Идентификация, анализ и оценка уровня *валютного риска* производится на основании данных по открытой валютной позиции (ОВП) и величине собственного капитала Банка. Кроме того, в Банке на ежедневной основе осуществляется контроль лимитов потерь по ОВП.

Суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов (акций и облигаций) не превышала критериев, установленных Положением Банка России № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» для необходимости расчета *процентного и фондового риска*. В связи с этим расчет процентного и фондового риска для целей включения в агрегированный показатель рыночного риска в соответствии с требованиями ЦБ РФ не производился, для расчета норматива достаточности капитала финансовые инструменты учитывались в составе активов, взвешенных по уровню риска.

Для анализа и оценки *фондового риска* в Банке дополнительно используется методика VAR, при этом показатель VAR представляет собой максимально возможную величину потерь портфеля несущих фондовый риск финансовых инструментов, которая не будет превышена в течение заданного периода времени с заданной вероятностью. Для оценки VAR Банк устанавливает доверительную вероятность на уровне 95% и рассчитывает VAR на периоды времени 1 день и 10 дней.

Для анализа и оценки *процентного риска* по финансовым инструментам, подверженным процентному риску (облигации), в целях управленческого учета Банк использует упрощенный метод дюрации.

При осуществлении операций с инструментами, подверженными фондовому и процентному риску (акции, производные финансовые инструменты, облигации), Банк придерживается стратегии умеренного риска. На отчетную дату уровень фондового риска по портфелю акций признается низким, по валютным фьючерсам – низким, уровень процентного риска по облигациям – низким.

В соответствии с действующим в Банк «Положением по организации управления рыночным риском» Банк использует следующие методы воздействия на рыночный риск с целью его снижения:

- диверсификация вложений в финансовые инструменты, несущие рыночный риск;
- лимитирование вложений в финансовые инструменты, несущие рыночный риск – лимиты по открытым позициям портфеля утверждаются Финансовым комитетом Банка;
- хеджирование позиций.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Финансовый Комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на конец каждого дня. Отдел финансового анализа и управления рисками контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Иностранная валюта	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	369 417	18 307	387 724
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	11 958	-	11 958
Средства в других банках	804 459	162	804 621

КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО)
Примечания к финансовой отчетности по МСФО – за 2011 год
(в тысячах российских рублей)

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	411 108	-	411 108
Резерв на возможные потери	- 9 929	-	- 9 929
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47 842	-	47 842
Прочие активы	25 302	7 006	32 308
Отложенный налоговый актив	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	31 500	-	31 500
Основные средства	1 712	-	1 712
Итого активов	1 693 369	25 475	1 718 844
Обязательства			
Средства других банков	50 084	-	50 084
Средства клиентов	1 435 473	7 990	1 443 463
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 212	-	13 212
Обязательства по взносам в Уставный капитал	5 000	-	5 000
Прочие обязательства	3 117	182	3 299
Отложенное налоговое обязательство	605	-	605
Субординированный депозит	55 000	-	55 000
Итого обязательств	1 562 491	8 172	1 570 663
Чистая балансовая позиция	130 878	17 303	148 181
Расчетные фьючерсы	-	- 7 727	- 7 727
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Иностранная валюта	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	360 344	19 783	380 127
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	12 793	-	12 793
Средства в других банках	385 036	152	385 188
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	321 317	-	321 317
Резерв на возможные потери	- 8 931	-	- 8 931
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 532	-	2 532
Прочие активы	7 688	8 568	16 256
Отложенный налоговый актив	153	-	153
Основные средства	36 061	-	36 061
Итого активов	1 116 993	28 503	1 145 496
Обязательства			
Средства других банков	50 149	-	50 149
Средства клиентов	902 300	5 567	907 867
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 904	-	26 904
Субординированный депозит	25 000	-	25 000
Прочие обязательства	2 223	766	2 989
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-
Итого обязательств	1 006 576	6 333	1 012 909
Чистая балансовая позиция	110 417	22 170	132 587
Расчетные фьючерсы	-	- 13 410	- 13 410

Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	-	-	-
---	---	---	---

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам (в рублевом эквиваленте, 19 353 тыс. руб.) согласно отчету об открытой валютной позиции составила:

	USD	EUR	прочие валюты	Итого
Чистая балансовая позиция на 31.12.2011	15 397	1 871	35	17 303
Чистая балансовая позиция на 31.12.2010	19 302	18	33	19 353

Далее в таблице представлено изменение финансового результата от возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату:

Воздействие на прибыль или убыток	31.12.2011	31.12.2010
Укрепление доллара США на 5%	769,84	965,08
Ослабление доллара США на 5%	-769,84	-965,08
Укрепление евро на 5%	93,57	0,92
Ослабление евро на 5%	-93,57	-0,92
Укрепление прочих валют на 5%	1,76	1,64
Ослабление прочих валют на 5%	-1,76	-1,64
Диапазон изменения финансового результата	865,17	967,64
	-865,17	-967,64

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный со степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

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, могут пересматриваться в зависимости от изменения ставки рефинансирования ЦБ РФ либо на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

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

На отчетную дату 31.12.2011г. 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.

Ниже приведены данные о средневзвешенных процентных ставках:

2011	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	-	-	-	-
Средства в других банках	6,05%	6,83%	7,26%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	12,83%	15,23%	15,78%
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	6,00%	-	-	-
Средства клиентов	-	5,00%	-	12,39%
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,00%	-	1,30%	1,00%
Субординированный депозит	-	-	-	9,67%

Ниже приведены данные о средневзвешенных процентных ставках на 31.12.2010:

2010	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	-	-	-	-
Средства в других банках	3,47%	7,05%	-	9,20%
Кредиты и дебиторская задолженность	-	15,78%	16,77%	17,45%
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	3,50%	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2,02%	1,00%	-
Субординированный депозит	-	-	-	8,53%

Ниже приведен анализ риска процентной ставки и чувствительности к процентному риску

	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	1 015 724	268 161	150 772	198 027	62 877	1 695 561
Итого финансовых обязательств	1 440 949	9 487	58 710	55 912	5 000	1 570 058
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	- 425 225	258 674	92 062	142 115	57 877	125 503
Воздействие на прибыль и убытки на 31.12.2010	- 4 252	2 587	921	1 421	579	1 255
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	740 873	79 308	126 305	153 325	18 402	1 118 213
Итого финансовых обязательств	924 767	26 543	35 696	25 903	-	1 012 909

Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	- 183 894	52 765	90 609	127 422	18 402	105 304
Воздействие на прибыль и убытки на 31.12.2010	- 1 839	528	906	1 274	184	1 053

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены долевых инструментов. Финансовый комитет контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Ниже приведена информация о степени воздействия изменения рыночных цен ценных бумаг на прибыль и капитал:

	Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на капитал	
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку - всего,	-	-	143	253
в т. ч.				
- акции	-	-	143	253
Долговые ценные бумаги, имеющие котировку - всего,	-	-	4 641	-
в т. ч.				
- корпоративные облигации	-	-	4 641	-
Диапазон воздействия	-	-	4 784	253
	-	-	-4 784	-253

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как вероятность ухудшения финансового состояния Банка вследствие его неспособности обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме и возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов и т.д.

Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности производится на основании:

- данных ежемесячной формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»;
- расчетных показателей доходности активов, произведенных по данным управленческой отчетности Банка;
- значений обязательных нормативов Н2 (мгновенная ликвидность), Н3 (текущая ликвидность) и Н4 (долгосрочная ликвидность).

В Банке предусмотрены мероприятия для случая недостатка ликвидности и невозможности его покрытия из традиционных источников. В зависимости от сложности ситуации и общего состояния финансовой системы Банк может использовать следующие меры:

- реализация части активов по мере убывания их ликвидности;
- ограничение роста активов в определенных видах бизнеса;
- изменение ставок и тарифов;
- целенаправленная работа с крупнейшими клиентами и контрагентами по размещению средств на больший срок.

В целях оценки риска потери ликвидности вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок в Банке используется метод анализа разрывов активов и обязательств, генерирующих процентный риск, по срокам (GAP-анализ). Коэффициент разрыва по активам и обязательствам нарастающим итогом в пределах 1

года на отчетную дату составляет 0,8 ед., что в соответствии с международной практикой характеризует данный вид риска как низкий.

Отделом финансового анализа и управления рисками регулярно осуществляется стресс-тестирование риска ликвидности через значения статей агрегированного баланса и влияния на них факторов риска, которым подвержены активы и обязательства.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В Банке, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	387 724	-	-	-	-	387 724
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	11 958	11 958
Средства в других банках	585 699	198 471	20 451	-	-	804 621
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	9 993	69 690	130 321	198 027	3 077	411 108
Резерв по кредитам	-	-1 177	-2 051	-3 624	-3 077	- 9 929
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	47 842	47 842
Прочие активы	32 308	-	-	-	-	32 308
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	31 500	31 500
Основные средства	-	-	-	-	1 712	1 712
Итого активов	1 015 724	266 984	148 721	194 403	93 012	1 718 844
Обязательства						
Средства других банков	50 084	-	-	-	-	50 084
Средства клиентов	1 384 753	-	58 710	-	-	1 443 463
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 253	8 047	-	912	-	13 212
Субординированный депозит	-	-	-	55 000	-	55 000
Обязательства по взносу в уставный капитал	-	-	-	-	5 000	5 000
Прочие обязательства	1 859	1 440	-	-	-	3 299

Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	605	605
Итого обязательств	1 440 949	9 487	58 710	55 912	5 605	1 570 663
<i>Чистый разрыв</i>	<i>-425 225</i>	<i>257 497</i>	<i>90 011</i>	<i>138 491</i>	<i>87 407</i>	<i>148 181</i>

Ниже представлена позиция банка по ликвидности на 31 декабря 2010 года:

	<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	380 127	-	-	-	-	380 127
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	12 793	12 793
Средства в других банках	344 490	9 906	30 792	-	-	385 188
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	-	69 402	95 513	153 325	3 077	321 317
Резерв по кредитам	-	-1 373	-2 122	-2 359	-3 077	- 8 931
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2 532	2 532
Прочие активы	16 256	-	-	-	-	16 256
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	153	153
Основные средства	-	-	-	-	36 061	36 061
Итого активов	740 873	77 935	124 183	150 966	51 539	1 145 496
Обязательства						
Средства других банков	50 149	-	-	-	-	50 149
Средства клиентов	872 171	-	35 696	-	-	907 867
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	26 001	-	903	-	26 904
Субординированный депозит	-	-	-	25 000	-	25 000
Прочие обязательства	2 447	542	-	-	-	2 989
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	924 767	26 543	35 696	25 903	-	1 012 909
<i>Чистый разрыв</i>	<i>-183 894</i>	<i>51 392</i>	<i>88 487</i>	<i>125 063</i>	<i>51 539</i>	<i>132 587</i>

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».

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения

которых установлены на дату составления отчетности. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям

Наименование показателя	Расчетная формула	31.12.2011	31.12.2010
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	<u>Высоколиквидные активы/ обязательства до востребования</u>	29,2%	45,2%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	<u>Ликвидные активы/обязательства со сроком погашения до 30 дней</u>	74,2%	72,5%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<u>Активы со сроком погашения свыше 1 года+капитал/обязательства сроком погашения свыше 1 года</u>	67,2%	67,5%

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.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Обязательства балансовые - всего, в том числе	1 441 072	49 003	2 660	118 938	5 000	1 616 673
Средства других банков	50 209	-	-	-	-	50 209
Средства клиентов – физические лица	10 278	-	-	-	-	10 278
Средства клиентов - прочие	1 374 472	36 813	-	26 923	-	1 438 208
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 254	8 090	-	935	-	13 279
Субординированный депозит	-	2 660	2 660	91 080	-	96 400
Обязательства по взносу в уставный капитал	-	-	-	-	5 000	5 000
Прочие обязательства	1 859	1 440	-	-	-	3 299
Обязательства внебалансовые - всего, в том числе	167 978	-	-	-	-	167 978
Финансовые гарантии	27 849	-	-	-	-	27 849
Неиспользованные кредитные линии	140 129	-	-	-	-	140 129
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 609 050	49 003	2 660	118 938	5 000	1 784 651

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства балансовые - всего, в том числе	924 971	29 352	37 572	38 335	1 030 230
Средства других банков	50 241	-	-	-	50 241
Средства клиентов – физические лица	8 317	-	-	-	8 317
Средства клиентов - прочие	863 966	1 609	36 428	-	902 003
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	26 081	-	935	27 016
Субординированный депозит	-	1 120	1 144	37 400	39 664
Прочие обязательства	2 447	542	-	-	2 989
Обязательства внебалансовые - всего, в том числе	72 496	-	-	-	72 496
Финансовые гарантии	35 691	-	-	-	35 691
Неиспользованные кредитные линии	36 805	-	-	-	36 805
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	997 467	29 352	37 572	38 335	1 102 726

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.

Операционный риск. Операционный риск представляет собой риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников или внешних событий. Основными видами операционного риска являются: риск банковских операций, технологический риск, риск персонала, риск внешних воздействий.

В целях идентификации, анализа и оценки операционного риска в Банке используются:

- ведение в режиме реального времени аналитической базы операционных убытков и мониторинг операционного риска;
- оценка уровня операционного риска методом анализа фактических и потенциальных убытков;
- расчет минимальных требований к собственному капиталу для покрытия операционного риска стандартизированным методом, рекомендованным соглашением Базель II.

Минимизировать риски, связанные с кадрами, Банку позволяет применение современных организационных моделей, четкое разграничение функций и полномочий между руководителями, разработка должностных инструкций и положений, создание внутренней системы целевого обучения, применение мер дисциплинарного воздействия. Минимизации рисков на индивидуальном уровне способствуют также применение мер защиты служебной информации от несанкционированного доступа и контроль за использованием банковских помещений и оборудования.

Для предотвращения функциональных аспектов операционного риска, возникающих в процессе деятельности, Банком используется широкий спектр средств защиты информации, позволяющий обеспечить ограничение прав доступа при вводе и обработке данных и конфиденциальность информации, получаемой сотрудниками в процессе осуществления своих должностных обязанностей:

- в АБС «RS-Bank» осуществляется разграничение доступа к различным подсистемам для сотрудников Банка;
- ведется полное протоколирование всех действий, совершаемых сотрудниками Банка в системе, и регистрация попыток несанкционированного доступа к данным;
- для передачи электронных сообщений используются СКЗИ СКАД Сигнатура, Агава-С, Верб-ОВ;
- защита локальной сети от несанкционированного доступа через Internet обеспечивается ПО Microsoft Office ISA 2006, а также Firewall на базе маршрутизаторов Cisco.

Регулярное тестирование Банком существующих операционных систем, проведение профилактических работ, разработка системы паролей, ограничивающих право доступа к разным уровням баз данных и

операционной среде, создание информационных копий для системы баз данных и резервных источников питания, препятствуют возникновению технических рисков и рисков, связанных с функционированием информационно-технических систем.

Анализ рисков, возникающих при функционировании структурных подразделений, тщательная и всесторонняя проработка процедур осуществления операций, применение обратной связи при общении с клиентами, выявление их потребностей и многое другое позволяют предотвратить отрицательное влияние на финансовый результат операционных рисков.

Правовой риск, обусловлен возможностью возникновения убытков в результате правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, нарушении нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, несовершенства правовой системы.

При осуществлении деятельности Банк строго руководствуется требованиями, действующего законодательства и подзаконных нормативных актов, в том числе законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма. В целях управления правовым риском проводятся правовые экспертизы соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству, иным нормативным актам, проводится мониторинг законодательства в области регулирования банковской системы, законодательства о налогах, изучение арбитражной практики.

Во внутренних документах Банка установлен порядок согласования условий договоров до их заключения, а также порядок принятия решений о совершении банковских операций и других сделок и контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями.

В случае изменения законодательства Банком вносятся соответствующие изменения во внутренние документы.

Риск потери деловой репутации заключается в возможности возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов или контрагентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг.

Управление репутационным риском является составной частью общей системы управления рисками. Задачи по управлению репутационным риском реализуются посредством идентификации и мониторинга факторов, обуславливающих его возникновение, проведением мероприятий по поддержанию его приемлемого уровня.

Устойчивая репутация Банка достигается надежностью, подтвержденной независимыми рейтинговыми агентствами, неукоснительным выполнением обязательств перед клиентами Банка и его контрагентами.

Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; 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 правления и Главным бухгалтером Банка.

	31.12.2011	31.12.2010
Доли уставного капитала	102 000	102 000
За вычетом долей уставного капитала, выкупленных у участников	-	-
Результат инфлирования уставного капитала	2 636	2 636
Итого уставный капитал	104 636	104 636

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.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Нормативный размер капитала по РСБУ

	31.12.2011	31.12.2010
Основной капитал	143 992	131 796
Дополнительный капитал	55 000	25 000
Суммы, вычитаемые из капитала	63	-78
Итого нормативного капитала	199 055	156 718
<i>Фактическое значение достаточности капитала</i>	<i>20,2%</i>	<i>24,4%</i>
<i>Минимально допустимое значение достаточности капитала</i>	<i>10%</i>	<i>11%</i>

Нормативный размер капитала по МСФО

	31.12.2011	31.12.2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	102 000	102 000
Фонд накопленных курсовых разниц		
Нераспределенная прибыль	46 437	30 649
Итого капитала 1-го уровня	148 437	132 649
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки ценных бумаг	-256	-62
Субординированный депозит	55 000	25 000
Итого капитала 2-го уровня	54 744	24 938
Итого капитала	203 181	157 587

Величина собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с нормативными документами Банка России на 31.12.2011г., составила 199 055 тыс. руб. (2010: 156 718 тыс. руб.).

24 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

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.

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 предъявление

штрафов и пеней к уплате. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку операций, осуществляемых Банком, составляет три года.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде

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

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 на 31 декабря 2011 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости и обладают тем же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

В нижеприведенной таблице приведены данные по обязательствам кредитного характера

	31.12.2011	31.12.2010
Неиспользованные лимиты кредитования	140 129	36 805
Выданные гарантии	27 849	35 691
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-
Итого обязательств кредитного характера	167 978	72 496

Заложенные активы

По состоянию на отчетную дату векселей Банка, переданных в залог в качестве обеспечения в другие банки – 70 038 тыс. руб.(2010: 30 791 тыс. руб.).

Кроме того, обязательные резервы на сумму 11 958 тысячи рублей (2010 г.: 12 793 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

25 Производные финансовые инструменты

Общая информация:

	31.12.2011			31.12.2010		
	Контракты с российскими контрагентами			Контракты с российскими контрагентами		
	Контрактная или согласованная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Контрактная или согласованная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость
Фьючерсные контракты без поставки валюты						
Иностранная валюта USD						
- продажа иностранной валюты	7 777	-	7727	13737	-	13 410
- покупка иностранной валюты	-	-	-	-	-	-

Сделки носят краткосрочный характер.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями высшего звена, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит руководителям высшего звена Банка, либо они имеют значительное влияние, находясь в составе управленческих органов данных компаний, на принятие финансовых решений, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, гарантии и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на конец года, а также статьи доходов и расходов за год, возникающие из операций со связанными сторонами.

	31.12.2011	31.12.2010
Кредиты и дебиторская задолженность	1 235	2 054
Средства клиентов	340 225	148 112
Процентный доход за год (на основании эффективной договорной процентной ставки)	1 451	1 820
Процентные расходы	1 656	-
Комиссионные доходы	1 786	-
Расходы по операционной аренде	1 171	1 235
Вознаграждения руководящему персоналу		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	7 253	9 586

28 Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком от обесценения.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием моделей оценки. При использовании моделей оценки они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения.

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

Председатель Правления
Жбанов М.В.



Главный бухгалтер
Смолина Е.Б.

В настоящем документе
пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью
39 (Матвеевский район)
листов

Генеральный

директор

Матвеев В.В.

