

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, не является консолидированной и включает только финансовую отчетность Банка. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей. Открытое акционерное общество «Акционерный банк «ПУШКИНО» (ОАО «АБ «ПУШКИНО»)

• это кредитная организация, организационно-правовая форма - открытое акционерное общество. Банк работает на основании выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) лицензии № 391 от 17.06.1997г. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

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

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 141200, Московская область, г.Пушкино, микрорайон «Дзержинец», д.1. Фактическое местонахождение Банка совпадает с адресом регистрации.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Пушкино.

С целью создания крупного универсального регионального банка с лучшим клиентским сервисом в рамках стратегии развития, пролондированной акционерами Банка 06 декабря 2011 года произошла (завершена) реорганизация Банка в форме присоединения: объединение ОАО «АБ «ПУШКИНО» с ОАО «АБ Финанс Банк» (Москва). В ОАО «АБ «ПУШКИНО» после объединения фирменное наименование, реквизиты и номер лицензии не изменились.

По состоянию на 01.01.2012 г. организационная структура Банка состоит из Головного банка, 8 филиалов, 1 представительства, 31 дополнительного офиса (включая дополнительные офисы филиалов), 37 операционных офисов (включая операционные офисы филиалов), 58 кредитно-кассовых офисов (включая кредитно-кассовые офисы филиалов), 3 операционных кассы и кассового узла. Всего по состоянию на 01.01.2012 г. в Банке функционирует 138 структурных подразделений. Все структурные подразделения Банка расположены в Российской Федерации, Банк не имеет филиалов за рубежом.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Стабильность экономики Российской Федерации в значительной степени зависит от данного развития и проводимых реформ, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принятых правительством. В России продолжается реализация экономических реформ и мероприятий, направленных на развитие юридической, налоговой и нормативно-правовой базы, необходимой для страны с рыночной экономикой. Будущая стабильность российской экономики во многом зависит от указанных реформ и мероприятий, а также от эффективности экономической, финансовой и денежно-кредитной политики государства.

Российская экономика подвержена влиянию ухудшающейся ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира. Мировой финансовый кризис привел к падению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, существенно ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования в России.

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

Таким образом, итоги развития российского финансового рынка в 2011 г. оказались неоднозначными. Рынок сохранил устойчивость и продолжал выполнять свою функцию по перераспределению финансовых ресурсов в экономике, но ряд его количественных характеристик ухудшился. В условиях усиления неопределенности перспектив развития мировой экономики можно ожидать повышения волатильности отдельных индикаторов российского финансового рынка.

Хотя, по мнению руководства, им принимаются адекватные меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может оказать негативное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, при этом определить степень данного влияния в настоящий момент не представляется возможным.

3. Основы представления отчетности

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

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 33, Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оценываемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой» через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка».

Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения. Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 33.

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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, подтверждающий соответствие оценок значению цен, полученным по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применимый 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 методов оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки. Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и численного процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потока 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 ипотечных и долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, то есть также, 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 признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как "имеющиеся в наличии для продажи".

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

- истек срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняются одно из условий:
- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохраняет 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 денежные платежи с прямым полным возмещением суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

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

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

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

В случае если реформирование активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реформированного актива прекращается, а реформированный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если реформирование финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реформированный актив отражается по балансовой стоимости реформированного финансового актива. Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье отчета о финансовом положении. В случае если по условиям сделки получающая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

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

Средства в других банках

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

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

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

Векселя приобретенные

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

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

- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

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

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

Первоначальная стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, оценивается по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии – амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

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

Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Инвестиционная недвижимость

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизация

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

здания 2% в год;

оборудование от 20% до 33 % в год;

транспортные средства от 20% до 33 % в год;

прочее оборудование от 20% до 33 % в год;

улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

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

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

Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

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

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

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

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

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделений, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

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

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

Затраты по разработке программного обеспечения, признаваемые в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с использованием норм амортизации от 10 % до 20 % в год.

Операционная аренда

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

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

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

Финансовая аренда

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

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

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

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

Заемные средства

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

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

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Последствия выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

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

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Привилегированные акции

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

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

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долговых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

Налог на прибыль

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

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

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

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам и 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, возникнут в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

• в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

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

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

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

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

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, 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 относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

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

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

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

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

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

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

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

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

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

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

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

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

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

Оценочные обязательства

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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

Отчетные сегменты

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

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

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

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

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

Операции со связанными сторонами

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	1 140 024	371 024
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	829 622	303 666
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	171 263	122 152
- других стран	227 526	239 351
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 360 435	1 036 993

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

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

	2011	2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	530 241	215 341
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	530 241	215 341

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

	2011	2010
Российские государственные облигации	97 133	30 220
Муниципальные облигации	831	8 148
Корпоративные облигации	64 724	176 973
Итого долговых ценных бумаг	162 688	215 341

Долевые ценные бумаги - имеющие котировку

	367 553	-
Итого долевых ценных бумаг	367 553	-

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	530 241	215 341
---	----------------	----------------

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от 13.03.2014 г. до 03.08.2016 г., купонный доход в 2011 году от 6,9% до 11,2% и доходность к погашению от 7,25% до 8,11% в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены облигациями Администраций Волгоградской области, Тверской области, Правительства Калужской области, Правительства республики Карелия, Министерства финансов респ. Саха (Якутия), выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации.

Муниципальные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от 20.12.2012 до 18.06.2015 г., купонный доход в 2011 году от 7,0% до 12,5% и доходность к погашению от 8,1% до 8,4 % в зависимости от выпуска.

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

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от 20.12.2012 г. до 15.09.2021 г., купонный доход от 7,8 % до 14,50 % в 2011 году, и доходность к погашению от 7,17 % до 13,97 % в зависимости от выпуска.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

Справедливая стоимость акций, не имеющих котировок, определяется расчетным путем с использованием метода расчета чистых активов на основе данных официальной бухгалтерской и финансовой отчетности, прочей финансовой информации, доступной руководству организации на дату определения справедливой стоимости актива.

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

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

	Российские гос. облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Вексели	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)						
российские государственные облигации	97 133	-	-	-	-	97 133
муниципальные облигации	-	831	-	-	-	831
крупных российских корпораций	-	-	-	64 724	-	64 724
Итого текущих	97 133	831	-	64 724	-	162 688

Просроченные (по справедливой стоимости)

Итого просроченных	-	-	-	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	97 133	831	-	64 724	-	162 688
Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года:						
	Российские гос. облигации	Муниципальные облигации	Облигации банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)						
российские государственные облигации	30 220	-	-	-	-	30 220
российские муниципальные облигации	-	8 140	-	-	-	8 140
облигации Банка России	-	-	-	-	-	-
крупных российских корпораций	-	-	-	176 973	-	176 973
Итого текущих	30 220	8 140	-	176 973	-	215 341
Просроченные (по справедливой стоимости)						
Итого просроченных	-	-	-	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	30 220	8 140	-	176 973	-	215 341

В качестве обеспечения по договорам с третьими лицами в отношении срочных депозитов банков и прочих заемных средств были предоставлены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, справедливая стоимость которых составила:

за 31 декабря 2011 г.: 82 481 тысяч рублей
за 31 декабря 2010 г.: 30 220 тысяч рублей

Указанное обеспечение передано без права продажи или передачи в залог. См. примечания 12. и 15.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в примечании 31.

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

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

	2011	2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания	659 199	559 214
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	659 199	559 214
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания		
	2011	2010
Российские государственные облигации	-	-
Муниципальные облигации	277 593	308 687
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	381 606	250 527
Итого долговых ценных бумаг	659 199	559 214
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания	659 199	559 214

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, включают активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. См. примечания 12. и 15. Указанное обеспечение передано с правом продажи.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Российские гос. облигации	Муниципальные облигации	Облигации банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)						
российские государственные облигации	-	-	-	-	-	-
российские муниципальные облигации	-	277 593	-	-	-	277 593
облигации Банка России	-	-	-	-	-	-
крупных российских корпораций	-	-	-	381 606	-	381 606

Итого текущие	-	277 593	-	381 606	-	659 199
---------------	---	---------	---	---------	---	---------

Просроченные (по справедливой стоимости)

Итого просроченные	-	-	-	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания	-	277 593	-	381 606	-	659 199

Далее приводится информация о долговых финансовых активах, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Российские гос. облигации	Муниципальные облигации	Облигации банков России	Корпоративные облигации	Цекселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)	-	-	-	-	-	-
российские государственные облигации	-	308 687	-	-	-	308 687
российские муниципальные облигации	-	-	-	-	-	-
облигации Банка России	-	-	-	-	-	-
крупных российских корпораций	-	-	-	250 527	-	250 527
Итого текущие	-	308 687	-	250 527	-	559 214
Итого просроченные	-	-	-	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания	-	308 687	-	250 527	-	559 214

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, и поэтому у Банка существует дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг. Банки-контрагенты входят в группу крупных устойчивых банков, работающих в России, в том числе в 20 крупнейших банков России и имеют рейтинги международных и национальных рейтинговых агентств. Среди них: "ИМОС-БАНК" (ОАО), ОАО АКБ «РУССОБАНК», ОАО «АЛЬФА-БАНК», ЗАО АКБ «ГАЗБАНК», АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) и др.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания, представлен в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

Банк не имеет лицензий Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг, но Банк является участником торгов на ММВБ.

7. Средства в других банках

	2011	2010
Кредиты и депозиты в других банках	779 175	166 775
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках	(160 996)	-
Итого средств в других банках	618 179	166 775

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

	2011		2010	
	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры "обратного репо"	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры "обратного репо"
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	-	-	-	-
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках	160 996	-	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	160 996	-	-	-

Средства в других банках не имеют обеспечения.

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

	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры "обратного репо"	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные в 20 крупнейших российских банках	91 742	-	91 742
в других российских банках	526 452	-	526 452
Итого текущих и необесцененных	618 194	-	618 194
Индивидуально обесцененные (общая сумма) с задержкой платежа от 31 до 90 дней	160 981	-	160 981
Итого индивидуально обесцененных	160 981	-	160 981
Средства в других банках до вычета резерва	779 175	-	779 175
Резерв под обесценение средств в других банках	(160 996)	-	(160 996)
Итого средств в других банках	618 179	-	618 179

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

	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры "обратного репо"	ИТОГО
Текущие и необесцененные в 20 крупнейших российских банках	39 601	-	39 601
в других российских банках	127 174	-	127 174
Итого текущих и необесцененных	166 775	-	166 775
Индивидуально обесцененные	-	-	-
Итого индивидуально обесцененных	-	-	-
Средства в других банках до вычета резерва	166 775	-	166 775
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-	-
Итого средств в других банках	166 775	-	166 775

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

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

	Сумма	Удельный вес в общем объеме средств в других банках, %
за 31 декабря 2011 г.:	180 434	23%
за 31 декабря 2010 г.:	95 044	57%

В составе средств по данной статье учтены средства с правом ограниченного использования, которые представляют собой учтенные векселя банков контрагентов, находящиеся на хранении у эмитентов. По состоянию за 31 декабря 2011 года справедливая стоимость таких активов составила 04 659 тысяч рублей.

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

ОАО "УРАЛСИБ", ОАО "МДМ Банк", ОАО "НОМОС-БАНК" (2010 год: ОАО "УРАЛСИБ", ООО КБ "Алтайэнергобанк")

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

за 31 декабря 2011 г.: 1 016 903 тысяч рублей

за 31 декабря 2010 г.:

528 278 тысяч рублей

В. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Корпоративные кредиты	8 949 767	2 089 146
Кредитование субъектов малого предпринимательства	621 459	33 701
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	4 852 918	826 330
Ипотечные жилищные кредиты	813 430	87 980
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	5 012
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	15 237 574	3 042 169
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 082 491)	(425 607)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	14 155 083	2 616 562

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос. и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	116 999	12 907	293 009	2 542	150	-	425 607
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(223 097)	(3 949)	(35 974)	42 809	(150)	-	(222 361)
Резервы, принятые при присоединении	545 370	92 675	211 987	29 205	-	-	879 245
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2011 года	437 280	101 633	469 022	74 556	-	-	1 082 491

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос. и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года	113 183	19 003	217 616	2 637	781	-	353 220
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	3 816	(6 096)	75 393	(95)	(631)	-	72 387
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2010 года	116 999	12 907	293 009	2 542	150	-	425 607

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

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
электроэнергетика	29 154	0,2%	35 480	1,4%
химическая	10	0,0%	-	0,0%
легкая	48 435	0,3%	-	0,0%
сельское хозяйство	10 326	0,1%	-	0,0%
строительство	1 380 686	9,0%	1	0,0%
торговля и общественное питание	5 132 053	36,3%	592 889	22,7%
транспорт и связь	211 490	1,5%	5 504	0,2%
лизинг	250 488	1,8%	-	0,0%
производство	313 887	2,2%	78 695	3,0%
финансы и инвестиции	179 151	1,3%	4 857	0,2%
физ. лица	5 122 770	36,1%	1 219 021	46,5%

прочие отсрочки	1 476 633	10,4%	680 115	26,0%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	14 155 083	100,0%	2 616 562	100,0%

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

На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года Банк имеет 17 заемщиков (2010 г. - 11 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 00 000 тысяч рублей, в том числе:

ООО "АВАНТ", ООО "Атриум", ОАО "Магнит", "Леон-Нева", ООО "Строй-Сервис Групп", ООО "КвинтМет", ООО "Дорсиб" и др. (2010 год: ЗАО "Консалтинговая Компания "ТРАНСКОМ", ООО "ОРГ-МЕДИА", ООО "Компания "Современные Информационные Технологии", ООО "Нордон", ООО "Андора-Линд", ООО "Салаздино Фрост", ООО "Бухарист", ООО "Смрат-Днон")

Совокупная сумма этих кредитов составляет:

	Сумма	Удельный вес в общем объеме кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, %
на 31 декабря 2011 г.:	2 809 723	18,4%
на 31 декабря 2010 г.:	1 312 000	43,1%

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос. и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	2 707 726	-	910 752	-	-	-	3 618 478
Кредиты, обеспеченные обращающимися ценными бумагами	5 804 761	519 826	3 473 144	738 874	-	-	10 536 605
недвижимостью	494 544	-	-	-	-	-	494 544
оборудованием и транспортными средствами	957 556	76 440	2 504 770	738 874	-	-	4 277 640
прочими активами	459 475	1 453	162 550	-	-	-	623 478
поручительствами и банковскими гарантиями	3 178 352	441 747	801 843	-	-	-	4 421 942
Итого кредитов и дебиторской задолженности	714 834	186	3 901	-	-	-	719 001
	8 512 487	519 826	4 383 896	738 874	-	-	14 155 083

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос. и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	1 972 147	20 794	509 224	85 438	4 862	-	2 592 465
Кредиты, обеспеченные:	-	-	24 097	-	-	-	24 097
прочими активами	-	-	19 540	-	-	-	19 540
поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	4 549	-	-	-	4 549
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 972 147	20 794	533 321	85 438	4 862	-	2 616 562

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос. и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:							
Крупные новые заемщики	4 465 852	-	-	-	-	-	4 465 852
Кредиты субъектам среднего предпринимательства	3 155 923	75 168	-	-	-	-	3 231 091
Кредиты субъектам малого предпринимательства	39 643	144 946	-	-	-	-	184 589
Кредиты физическим лицам	-	-	4 143 047	687 261	-	-	4 830 308
Итого текущих и необесцененных	7 661 418	220 114	4 143 047	687 261	-	-	12 711 840

Просроченные, но необесцененные:

с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	3 248	-	-	-	3 248
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	10 510	-	20 000	-	-	-	30 510
Итого просроченных, но необесцененных	10 510	-	23 248	-	-	-	41 758
Индивидуально обесцененные:							
с задержкой платежа менее 30 дней	1 216 642	269 203	661 129	126 169	-	-	2 273 143
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	1 227 018	950	-	-	-	-	1 227 968
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	(1 109 862)	640	8 000	-	-	-	(1 101 214)
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1 600	121 754	15 180	-	-	-	138 534
с задержкой платежа свыше 360 дней	14 441	8 791	2 313	-	-	-	25 545
Итого индивидуально обесцененных	1 269 839	401 346	686 622	126 169	-	-	2 483 976
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	8 949 767	621 460	4 852 917	813 430	-	-	15 237 574
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(437 280)	(101 633)	(469 022)	(74 556)	-	-	(1 082 491)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	8 512 487	519 827	4 383 895	738 874	-	-	14 155 083

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос. и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:							
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	36 582	-	-	-	5 012	-	41 594
Крупные новые заемщики	10 020	-	-	-	-	-	10 020
Кредиты субъектам среднего предпринимательства	31 182	10 000	-	-	-	-	41 182
Кредиты субъектам малого предпринимательства	1 283 594	11 359	-	-	-	-	1 294 953
Кредиты физическим лицам	609 180	-	516 564	86 350	-	-	1 212 094
Кредиты, пересмотренные в 2010 году	24 856	-	-	-	-	-	24 856
Итого текущих и необесцененных	1 995 414	21 359	516 564	86 350	5 012	-	2 624 699
Просроченные, но необесцененные:							
с задержкой платежа менее 30 дней	1 684	-	10 551	-	-	-	12 235
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	361	-	-	-	361
Итого просроченных, но необесцененных	1 684	-	10 912	-	-	-	12 596
Индивидуально обесцененные:							
с задержкой платежа менее 30 дней	30 247	-	1 164	-	-	-	31 411
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	260	8 495	1 630	-	-	10 385
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	9 971	-	-	-	9 971
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	32 991	3 516	20 152	-	-	-	56 659
с задержкой платежа свыше 360 дней	20 810	8 566	259 072	-	-	-	296 448
Итого индивидуально обесцененных	92 048	12 342	298 854	1 630	-	-	404 874
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 089 146	33 701	826 330	87 980	5 012	-	3 042 169
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(116 999)	(12 907)	(293 009)	(2 542)	(150)	-	(425 607)

Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 972 147	20 794	533 321	05 438	4 862	-	2 616 562
---	------------------	---------------	----------------	---------------	--------------	----------	------------------

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

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

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

См. примечание 30. в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

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

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	298 880	113 000
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	298 880	113 000
Итого долевых ценных бумаг	298 880	113 000
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	298 880	113 000

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

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2011	2010
ПАЛЛАДА ЭСБЕТ МЕНЕДЖМЕНТ (ОПНФ)	финансовая	РФ	8 000	8 000
ЗАО Управляющая компания "Центр Эссет Менеджмент"(ЗПИФ "Центр-Столичный 2")	финансовая	РФ	82 950	105 000
ЗАО КБ "КЕДР"	финансовая	РФ	168 433	-
ООО "Реверс Эстейт Таверь"	упр недвижимость	РФ	4 860	-
ООО "Реверс Эстейт"	упр недвижимость	РФ	261	-
ООО "Реверс Эстейт Сиб плюс"	упр недвижимость	РФ	25 474	-
ООО "Реверс Эстейт Сиб"	упр недвижимость	РФ	8 902	-

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

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

Текущие и необесцененные долговые ценные бумаги, включают долговые ценные бумаги, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

	2011	2010
Российские государственные облигации	-	-
Корпоративные облигации	116 059	231 925
Итого долговых ценных бумаг	116 059	231 925
Итого долевых ценных бумаг	-	-
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	-	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	116 059	231 925

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2011	2010
ООО "СУЭК-Финанс"	финансовая	РФ	116 059	116 471
ОАО АКБ "Росбанк"	финансовая	РФ	-	115 454

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

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Российские гос. облигации	Муниципальные облигации	Облигации банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие и необесцененные российские государственные облигации	-	-	-	116 059	-	116 059
облигации крупных российских корпораций	-	-	-	116 059	-	116 059
Итого текущих и необесцененных	-	-	-	116 059	-	116 059
Просроченные, но необесцененные	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные	-	-	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененных	-	-	-	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	-	-	-	116 059	-	116 059

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Российские гос. облигации	Муниципальные облигации	Облигации банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие и необесцененные российские государственные облигации	-	-	-	-	-	-
облигации крупных российских корпораций	-	-	-	115 454	-	115 454
субъекты среднего предпринимательства	-	-	-	116 471	-	116 471
Итого текущих и необесцененных	-	-	-	231 925	-	231 925
Просроченные, но необесцененные	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные	-	-	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененных	-	-	-	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	-	-	-	231 925	-	231 925

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

Текущие и необесцененные долговые ценные бумаги, включая долговые ценные бумаги, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

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

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

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

10. Основные средства и нематериальные активы

	Земля	Здания	Оборудование	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного периода	393	344 343	63 783	30 571	439 090	2	439 092
Первоначальная стоимость (млн оценка)							
Остаток на начало года	393	344 343	148 371	30 571	523 678	11	523 689
Поступления	-	798 640	209 146	5 548	1 013 334	47	1 013 381
Переоценка	-	11 489	-	-	11 489	-	11 489
Выбытия	-	-	10 318	-	10 318	-	10 318
Остаток на конец отчетного периода	393	1 154 472	347 199	36 119	1 538 183	58	1 538 241
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	-	-	84 588	-	84 588	9	84 597
Амортизационные отчисления	-	-	74 490	-	74 490	13	74 503

Выбытия	-	-	9 265	-	9 265	-	9 265
Остаток на конец отчетного периода	-	-	149 813	-	149 813	22	149 835
Остаточная стоимость на конец отчетного периода	393	1 154 472	197 386	36 119	1 388 370	36	1 388 406

Незавершенное строительство и основным представляет собой строительство и переоборудование помещений и оборудования филиалов. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

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

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

за 31 декабря 2011 г.: 24 900 тысяч рублей
за 31 декабря 2010 г.: 22 603 тысяч рублей

См. Примечание 18, к 24.

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

за 31 декабря 2011 г.: 816 282 тысяч рублей
за 31 декабря 2010 г.: 184 222 тысяч рублей

11. Прочие активы

	2011	2010
Предоплата за услуги	310 685	142 854
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	77 308	4 189
Материальные запасы	16 793	1 672
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	6 083	4 951
Незавершенные расчеты	17 247	41
Расчеты по отдельным операциям	175 552	4 034
Прочие	-	349
Резервы	(13 789)	(4 510)
Итого прочих активов	589 879	154 006

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

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

за 31 декабря 2011 г.: 6 083 тысяч рублей
за 31 декабря 2010 г.: 4 951 тысяч рублей

См. примечание 9.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

12. Средства других банков

	2011	2010
Корреспондентские счета кредитных организаций	65 675	85 675
Счета кредитных организаций по другим операциям	-	-
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	543 565	645 500
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	147 000	57 000
Обязательства по уплате процентов	-	320
Итого средств других банков	756 240	788 526

Справедливая стоимость ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, составила:

за 31 декабря 2011 г.: 659 537 тысяч рублей
за 31 декабря 2010 г.: 559 214 тысяч рублей

См. примечание 30, в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств других банков.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в примечании 26.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

13. Средства клиентов

	2011	2010
Государственные и общественные организации		
Текущие и расчетные счета, депозиты и прочие привлеченные средства до востребования	134 390	69 106
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	553 297	-
Прочие юридические лица		
Текущие и расчетные счета, депозиты и прочие привлеченные средства до востребования	2 524 880	1 150 367
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	312 734	133 569

Физические лица		
Текущие счета, вклады и прочие привлеченные средства до востребования	971 036	327 539
Срочные вклады и прочие привлеченные средства	12 777 876	2 322 195
Итого средств клиентов	17 274 213	4 010 776

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	28 245	0,2%	-	0,0%
Органы субъектов РФ и местного самоуправления	4 104	0,0%	-	0,0%
Физические лица	13 748 912	79,6%	2 649 734	66,1%
Предприятия торговли	1 000 595	5,8%	618 827	15,4%
Транспорт	58 474	0,3%	14 305	0,4%
Страхование	64 875	0,4%	13 253	0,3%
Финансы и инвестиции	243 942	1,4%	-	0,0%
Строительство	401 748	2,3%	128 957	3,2%
Телекоммуникации	3 862	0,0%	2 330	0,1%
Прочие	1 719 456	10,0%	583 370	14,5%
Итого средств клиентов	17 274 213	100,0%	4 010 776	100,0%

У Банка имелись клиенты с остатками средств свыше 1 000 тысяч рублей. Самокупный остаток средств таких клиентов составил:

	Количество клиентов	Сумма	Удельный вес в общем объеме средств клиентов, %
за 31 декабря 2011 г.:	1 867	7 083 574	41%
за 31 декабря 2010 г.:	14	219 471	5,5%

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 26.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Выпущенные векселя и банковские акцепты	322 539	55 000
Обязательства по процентам и купонам, дисконт по выпущенным ценным бумагам	4 529	(1 521)
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	327 068	53 479

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя, номинированные в рублях. Векселя выпускались со сроками: по предъявлению, по предъявлению но не ранее. Векселя размещались как правило среди юридических лиц, клиентов Банка. В течение 2011 года чистая прибыль (убыток) Банка от выкупа собственных долговых ценных бумаг составила 179 233 тысяч рублей (2010 г.: 0 тысяч рублей).

См. примечание 30, в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в примечании 26.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

15. Прочие заемные средства

	2011	2010
Субординированные займы	849 415	256 687
Итого прочих заемных средств	849 415	256 687

Субординированный долг имеет фиксированную и переменную процентную ставку, объем и срок погашения:

	Сумма долга, тысяч рублей	Процентная ставка, % годовых	Срок погашения
за 31 декабря 2011 г.:	849 415	620 000 - 4%; 229 415 - 8,9% (1,1 ставки рефинансирования)	89 415 - до апр. 2015 г. 230 000 - до сент. 2020 г. 320 000 - до авг. 2021 г. 210 000 - до февр. 2022 г.
за 31 декабря 2010 г.:	256 687	4%	до апр. 2015 г.

В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

См. примечание 30, в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в примечании 26.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

16. Прочие обязательства

	2011	2010
Расчеты с дебиторами и кредиторами	73 149	33 041
Налоги и уплате, за исключением налога на прибыль	10 034	5 599
Отложенный доход	1	19
Резерв по оценочным обязательствам	261	-
Прочие	34 387	11 093
Итого прочих нефинансовых обязательств	119 432	49 752

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (в тыс.шт.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 1 января 2010 года	25 638	327 896	79 312	450	-	407 658
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	-
За 31 декабря 2010 года	25 638	327 896	79 312	450	-	407 658
Выпущенные новые акции	142 499	1 282 495	-	-	-	1 282 499
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	-
За 31 декабря 2011 года	168 137	1 610 391	79 312	450	-	1 690 153

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2011 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 230738 тысяч рублей.

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

	Количество объявленных акций, тыс. штук	Количество выпущенных, тыс. штук	Полностью оплаченных	Неполностью оплаченных
за 31 декабря 2011 г.:	168 137	168 137	168 137	-
за 31 декабря 2010 г.:	25 638	25 638	25 638	-

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 9 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 9 тысяч рублей, а также преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 8 % годовых (2010 г.: 8 % годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

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

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

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

18. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	2011	2010
Основные средства:		
- Изменение фонда переоценки	11 451	830
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
- Переоценка	(1 650)	2 750
Прочие компоненты совокупного дохода за год	9 801	3 580
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		
- Изменение фонда переоценки основных средств	(2 297)	(159)
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	330	(550)
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	7 834	2 871

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

В течение 2011 года фонд переоценки основных средств увеличился на сумму переоценки по справедливой стоимости объектов ОС на балансе Банка в размере 11451 тысяч рублей (2010 г.: 830 тысяч рублей) без учета признанных сумм отложенного налогообложения.

В течение 2011 года фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшился на сумму, переклассифицированную в отчет о прибылях и убытках при выбытии и обесценении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в размере 1650 тысяч рублей (2010 г.: увеличился на 2750 тысяч рублей).

19. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность юридическим лицам	425 667	212 836
Кредиты и дебиторская задолженность физическим лицам	433 057	123 931
Средства в других банках	20 333	10 323
Корреспондентские счета в других банках	3 532	5 079
Долговые финансовые активы	90 277	50 517
Прочие	1 701	84 241
Итого процентных доходов	974 647	494 927
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(12 351)	(3 985)
Срочные вклады физических лиц	(390 441)	(215 916)
Срочные депозиты банков	(35 360)	(12 500)
Текущие (расчетные) счета	(2 442)	(1 491)
Корреспондентские счета других банков	(1 579)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(13 939)	(417)
Прочие	(11 590)	(2 143)
Итого процентных расходов	(467 702)	(236 452)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	506 945	258 475

20. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	293 716	211 715
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	3 276	255
Прочие	17 161	13 785
Итого комиссионных доходов	314 153	225 755
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(17 160)	(11 550)
Комиссия по полученным гарантиям и поручительствам	(8)	-
Прочие	(21 900)	(9 137)
Итого комиссионных расходов	(39 068)	(20 687)
Чистый комиссионный доход (расход)	275 085	205 068

21. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Дивиденды	29	-
Доход от сдачи имущества в аренду	960	1 129
Доход от оказания консультационных и информационных услуг	66	-
Доход от выбытия (реализации) имущества	3 967	264
Штрафы, пени, неустойки полученные	311 067	18 651
Прочие	117 049	2 039
Итого прочих операционных доходов	434 038	22 583

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

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

	2011	2010
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	4 643	6 161
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	(32 124)	(2 527)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	(27 481)	3 634
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(27 481)	3 634

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

23. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Расходы на персонал	(554 080)	(303 021)
Административные расходы	(34 917)	(11 376)
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	(377 125)	(49 971)
Почтовые расходы, услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(25 522)	(16 608)
Охрана	(30 667)	(29 236)
Реклама и маркетинг	(30 028)	(3 926)
Амортизация основных средств	(8 520)	(16 898)
Амортизации нематериальных активов	(50)	(1)
Прочие налоги, за исключением налогов на прибыль	(54 350)	(10 795)
Расходы по операционной аренде основных средств	(89 579)	(33 705)
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	(1 076)	(166)
Прочие	(101 998)	(10 956)
Итого административных и прочих операционных расходов	(1 307 912)	(492 659)

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

	ФСС РФ	ФОМС РФ	ПФ РФ
за 31 декабря 2011 г.:	10 678	16 165	135 469
за 31 декабря 2010 г.:	6 357	6 399	40 696

24. Налог на прибыль

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

	2011	2010
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	17 177	8 172
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(2 043)	(13 606)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах (дефиците собственных средств) акционеров	(1 967)	(709)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	13 169	(6 143)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 % (2010 г.: 20%). Начиная с 1 января 2009 года ставка налога уменьшилась с 24 % до 20 %.

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

	2011	2010
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	64 399	24 447
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2011 г. - 20%; 2010 г. - 20%)	12 880	4 889
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, не принимаемые к налогообложению	(6)	-
расходы, не принимаемые к налогообложению	341	556
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	(6 790)	(7 987)
Прочие невременные разницы	6 744	(3 601)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	13 169	(6 143)

Отложенное налоговое обязательство в сумме 2297 тысяч рублей (2010 г.: -159 тысяч рублей) было отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой здания Банка. См. примечания 10. и 18.

Отложенное налоговое обязательство в сумме 330 тысяч рублей (2010 г.: -550 тысяч рублей) было отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. См. примечания 9. и 18.

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

	2010	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			

2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(620)	620	-
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданные без прекращения признания	(108)	108	-
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(550)	330	(220)
	в т.ч. за счет собственных средств	(550)	330	(220)
	Основные средства (за вычетом амортизации)	(28 537)	(4 148)	(32 685)
	в т.ч. за счет собственных средств	(22 603)	(2 297)	(24 900)
	Сумма отложенного налогового обязательства	(29 815)	(3 090)	(32 905)

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	5 511	5 511
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданные без прекращения признания	-	1 940	1 940
	Средства в других банках (за вычетом резерва по МБК)	-	3	3
	Кредиты и дебиторская задолженность (за минусом резерва по кредитам клиентам)	20 806	(8 793)	12 013
	Прочие активы	445	3 602	4 047
	Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	-	9	9
	Средства клиентов	25	(25)	-
	Прочие обязательства	4 760	2 884	7 644
	Сумма отложенного налогового актива	26 036	5 131	31 167
	Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(3 779)	2 041	(1 738)

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

25. Дивиденды

	2011		2010	
	По обычно выпущенным акциям	По привилегированным акциям	По обычно выпущенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	15	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	513	32	-	15
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	15	-	-
Дивиденды к выплате за 31 декабря	-	-	-	15
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	-	-	-	0,72

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивиденда по обыкновенным акциям выплачивается только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета.

Нераспределенная прибыль Банка составила:

за 31 декабря 2011 г.	260 105	тысяч рублей
за 31 декабря 2010 г.	151 783	тысяч рублей

При этом из нераспределенной прибыли в 2011 году в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 19.06.2012 г. за 31 декабря 2011 г. - 2 232 тысяч рублей, за 31 декабря 2010 г. - 10 000 тысяч рублей.

26. Управление рисками

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночный риск, валютный риск, процентный риск, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков.

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

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

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, как риски, связанные с деятельностью в сфере технологий или изменения в отрасли. Такие риски контролируются руководством Банка в ходе процесса стратегического управления.

В Банке действует многоуровневая система управления рисками, основанная на принципах разделения функций и ответственности по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка. Риски контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, Совет Директоров, Кредитный комитет, Правление по управлению операционным риском.

Совет директоров в соответствии с полномочиями, возложенными на него Положением о Банке, осуществляет надзор за деятельностью по управлению рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными в Положении о кредитных рисках.

Банк устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными в Положении о кредитных рисках. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных органов подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают в тесном взаимодействии с другими подразделениями Банка.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами риска, проводится Банком по крайней мере два раза в год (по итогам полугодия). Результаты стресс-тестирования рассматриваются на заседаниях Правления и Совета Директоров.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств Банком, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения кредитного риска возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых активы, Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансах. Возможности изъятия активов и обязательства не имеют существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Прил. 1.

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

Кредитные заявки руководитель/сотрудник кредитного подразделения передаются в среднем в течение пяти рабочих дней Управлению корпоративных рисков. Управление позитивных и операционных рисков. Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Управления корпоративных рисков, Управление розничных и операционных рисков составляют регулярные отчеты из основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета Банка и анализируется им.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства организаций и физических лиц. Обеспечением по кредитам в качестве предмета залога как правило выступают автотранспортные средства и недвижимость, ценные бумаги, др. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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

Географический риск

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 140 909	227 526	-	2 368 435
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	487 277	-	-	487 277
ФА, оцениваемые по справедливой стоимости ч/з П и У	530 241	-	-	530 241
ФА, оцениваемые по справедливой стоимости ч/з П и У, переданные без прекращения признания	659 199	-	-	659 199
Средства в других банках	457 198	-	160 901	618 179
Кредиты и дебиторская задолженность	14 155 083	-	-	14 155 083
ФА, имеющие в наличии для продажи	298 880	-	-	298 880
ФА, имеющие в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	116 059	-	-	116 059
Основные средства	1 388 370	-	-	1 388 370
Нематериальные активы	36	-	-	36
Прочие активы	589 866	-	13	589 879
Итого активов	20 823 118	227 526	160 994	21 211 638
Обязательства				
Средства других банков	756 240	-	-	756 240
Средства клиентов	17 198 297	-	75 916	17 274 213
Выпущенные долговые ценные бумаги	327 068	-	-	327 068
Прочие заемные средства	849 415	-	-	849 415
Прочие обязательства	119 395	-	37	119 432
Текущие обязательства по налогу на прибыль	16 027	-	-	16 027
Отложенное налоговое обязательство	1 738	-	-	1 738
Итого обязательств	19 268 180	-	75 953	19 344 133
Чистая балансовая позиция	1 554 938	227 526	85 041	1 867 505

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

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	797 643	88 100	151 250	1 036 993
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	76 239	-	-	76 239
ФА, оцениваемые по справедливой стоимости ч/з П и У	215 341	-	-	215 341
ФА, оцениваемые по справедливой стоимости ч/з П и У, переданные без прекращения признания	559 214	-	-	559 214

Средства в других банках	166 775	-	-	166 775
Кредиты и дебиторская задолженность	2 616 562	-	-	2 616 562
ФА, имеющиеся в наличии для продажи	113 000	-	-	113 000
ФА, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	231 925	-	-	231 925
Основные средства	439 090	-	-	439 090
Нематериальные активы	2	-	-	2
Текущие требования по налогу на прибыль	6 071	-	-	6 071
Прочие активы	153 994	-	12	154 006
Итого активов	5 375 856	00 100	151 262	5 615 218
Обязательства				
Средства других банков	762 621	-	25 905	788 526
Средства клиентов	4 003 103	270	7 403	4 010 776
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 479	-	-	53 479
Прочие заемные средства	256 687	-	-	256 687
Прочие обязательства	49 740	-	12	49 752
Отложенное налоговое обязательство	3 779	-	-	3 779
Итого обязательств	5 129 409	270	33 320	5 162 999
Чистая балансовая позиция	246 447	07 830	117 942	452 219

Рыночный риск

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

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

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

Банк управляет рыночным риском в соответствии с Положением об организации управления рыночным риском.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по Долговым бумагам, долевым бумагам, валюте, форварды. В этих целях Финансовый комитет устанавливает лимиты на операции, лимиты на контрагентов, лимиты на финансовые инструменты и другие ограничения. Финансовый комитет Банка разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции.

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

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

Валютный риск

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

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

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

на 31 декабря 2011 г.				
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли				
Доллары США	10 399 694	17 051 126	-	1 348 568
Евро	419 389	1 262 845	-	(843 456)
Прочие	414 264	892 965	-	(478 701)
Итого	6	-	-	6
	19 233 353	19 206 936	-	26 417

на 31 декабря 2010 г.				
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли				
Доллары США	5 004 238	5 099 148	-	(94 910)
Евро	5 138	5 961	10 088	9 265
Прочие	6 673	4 333	6 980	9 320
Итого	-	26	-	(26)
	5 016 049	5 109 468	17 068	(76 351)

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

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). В примечании 29. суммы в разбивке по валютам представлены развернуто.

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

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

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

	за 31 декабря 2011 г.:		за 31 декабря 2010 г.:	
	Воздейст- вие на прибыль или убыток	Воздейст- вие на собствен- ный капитал	Воздейст- вие на прибыль или убыток	Воздейст- вие на собствен- ный капитал
Укрепление доллара США на 5%	463	463	(39)	(39)
Ослабление доллара США на 5%	(463)	(463)	39	39
Укрепление евро на 5%	466	466	117	117
Ослабление евро на 5%	(466)	(466)	(117)	(117)
Укрепление прочих валют на 5%	(1)	(1)	(1)	(1)
Ослабление прочих валют на 5%	1	1	1	1
Итого	-	-	-	-

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

	Средний уровень риска в течение 2011 года		Средний уровень риска в течение 2010 года	
	Воздейст- вие на прибыль или убыток	Воздейст- вие на собствен- ный капитал	Воздейст- вие на прибыль или убыток	Воздейст- вие на собствен- ный капитал
Укрепление доллара США на 5%	169	169	(37)	(37)
Ослабление доллара США на 5%	(169)	(169)	37	37
Укрепление евро на 5%	239	239	111	111
Ослабление евро на 5%	(239)	(239)	(111)	(111)
Укрепление прочих валют на 5%	3	3	1	1
Ослабление прочих валют на 5%	(3)	(3)	(1)	(1)
Итого	-	-	-	-

Риск процентной ставки

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

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

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

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

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

Расчет г-п-а производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

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

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

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

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

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

	До востребо вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденеж ные	Итого
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	10 766 900	1 731 092	4 871 916	1 863 446	1 970 285	21 211 639
Итого финансовых обязательств	5 307 553	4 671 035	3 052 485	6 175 063	137 197	19 344 133
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	5 459 347	(2 940 743)	1 819 431	(4 311 617)	1 841 088	1 867 506
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	2 247 666	64 775	1 360 355	1 343 253	599 169	5 615 218
Итого финансовых обязательств	2 636 748	426 838	1 518 027	527 855	53 531	5 162 999
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	(389 082)	(362 063)	(157 672)	815 398	545 638	452 219

Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 835 тысяч рублей (2010 г.: на 653 тысяч рублей) меньше в результате более низких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственных средств составили бы на 530 тысяч рублей (2010 г.: на 520 тысяч рублей) больше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1835 тысяч рублей (2010 г.: на 653 тысяч рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственных средств составили бы на 530 тысяч рублей (2010 г.: на 520 тысяч рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Процентный риск Банка на конец отчетного периода отражает типичный риск в течение года.

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

	2011			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	9,7	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданные без прекращения признания	-	9,4	-	-
Средства в других банках	1,5	6,3	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	12,0	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	6,8	-	-
Обязательства				
Средства других банков	-	7,4	-	-
Средства клиентов:				
текущие (расчетные) счета	-	-	-	-
срочные депозиты	1,0	3,0	1,0	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,9	7,2	6,4	-
Прочие заемные средства	-	4,9	-	-
	-	5,3	-	-
	2010			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	8,0	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	20,0	-	-
Обязательства				
Средства других банков	-	0,0	-	-
Средства клиентов:				
текущие (расчетные) счета	-	-	-	-
срочные депозиты	3,0	7,0	3,0	-
Прочие заемные средства	-	10,0	-	-
	-	4,0	-	-

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

Прочий ценовой риск

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

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

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

Если бы на 31 декабря 2011 года цены на акции были на 1 % (2010 г.: на 1 %) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 11 699 тысяч рублей (2010 г.: на 7519 тысяч рублей) меньше в основном в результате обесценения корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и переоценки торговых и прочих корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 4 320 тысяч рублей (2010 г.: на 3358 тысяч рублей) меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Концентрация прочих рисков

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

См. примечания 27., 7., 8.

Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает при несоблюдении 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, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности управляет Финансовый комитет Банка.

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

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются Государственные ценные бумаги, долговые обязательства эмитентов, включенных в Ломбардный список Банка России (в сумме ~40% от портфеля). Дополнительным источником ликвидности в Банке также служат Обязации, векселя банков, остатки на корреспондентских счетах, портфели розничных ссуд.

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

Наименование	Норматив мгновенной ликвидности (Н12)	Норматив текущей ликвидности (Н13)	Норматив долгосрочной ликвидности (Н14)
Порядок расчета	Соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования	Соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней	Соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года
за 31 декабря 2011 г.:	49,7	71,9	50,6
за 31 декабря 2010 г.:	53,3	78,6	93,7

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

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

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

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

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

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	756 240	-	-	-	-	756 240
Средства клиентов - физических лиц	1 529 916	4 203 447	2 794 148	5 216 032	-	13 743 543
Средства клиентов - прочие	2 799 276	363 441	250 337	109 616	-	3 530 670
Выпущенные долговые ценные бумаги	222 121	104 947	-	-	-	327 068
Прочие заемные средства	-	-	-	89 415	760 000	849 415
Поставочные производные финансовые инструменты	1 362 880	-	-	-	-	1 362 880
Обязательства по операционной аренде	6 102	28 911	19 966	15 970	-	70 949
Финансовые гарантии выданные, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	44 673	45 993	9 730	199 780	-	300 176
Неиспользованные кредитные линии	-	-	265 825	33 327	-	299 152
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	6 721 208	4 746 739	3 348 006	5 664 140	760 000	21 240 093

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	788 526	-	-	-	-	788 526
Средства клиентов - физических лиц	301 663	103 630	2 536 002	-	-	2 941 295
Средства клиентов - прочие	1 026 777	10 200	31 504	1 000	-	1 069 481
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 001	-	48 478	-	-	53 479
Прочие заемные средства	782	-	25 905	-	230 000	256 687
Поставочные производные финансовые инструменты	120 739	-	-	-	-	120 739
Обязательства по операционной аренде	-	-	-	-	-	-
Финансовые гарантии выданные, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	2 082	-	1 522	993	-	4 597
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	39 400	-	39 400
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 245 570	113 830	2 643 411	41 393	230 000	5 274 204

Риск ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года по обязательствам в отношении поставочных форвардных контрактов в сумме 1 362 880 тыс. руб. (2010 г.: 120 739 тыс. руб.) компенсируется ожидаемыми к получению финансовыми активами справедливой стоимостью на 31 декабря 2011 года в сумме 1 379 948 тыс. руб. (2010 г.: 119 761 тыс. руб.).

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

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 368 435	-	-	-	-	2 368 435
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	487 277	-	-	-	-	487 277
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	530 241	-	-	-	-	530 241
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	659 199	-	-	-	-	659 199
Средства в других банках	618 179	-	-	-	-	618 179
Кредиты и дебиторская задолженность	5 804 689	457 216	6 145 792	1 743 949	3 437	14 155 083
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	298 880	-	-	-	-	298 880
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых активов	10 766 900	457 216	6 145 792	1 860 008	3 437	19 233 353
Обязательства						
Средства других банков	756 240	-	-	-	-	756 240
Средства клиентов	4 329 192	1 797 268	5 822 105	5 325 648	-	17 274 213
Выпущенные долговые ценные бумаги	222 121	104 947	-	-	-	327 068
Прочие заемные средства	-	-	-	89 415	760 000	849 415
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	5 307 553	1 902 215	5 822 105	5 415 063	760 000	19 206 936
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	5 459 347	(1 444 999)	323 687	(3 555 055)	(756 563)	26 417
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	5 459 347	4 614 348	4 318 015	782 980	26 417	

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 036 993	-	-	-	-	1 036 993
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	39 343	6 369	22 651	4 444	3 432	76 239
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	215 341	-	-	-	-	215 341
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	559 214	-	-	-	-	559 214
Средства в других банках	30 376	39 591	96 473	335	-	166 775
Кредиты и дебиторская задолженность	21 474	18 015	1 241 231	1 265 173	69 869	2 616 562
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	113 000	-	-	-	-	113 000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	231 925	-	-	-	-	231 925
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых активов	2 247 666	64 775	1 360 355	1 269 952	73 301	5 016 049
Обязательства						
Средства других банков	788 526	-	-	-	-	788 526
Средства клиентов	1 842 439	426 838	1 443 644	297 855	-	4 010 776
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 001	-	48 478	-	-	53 479
Прочие финансовые обязательства	782	-	25 905	-	230 000	256 687
Итого финансовых обязательств	2 636 748	426 838	1 518 027	297 855	230 000	5 109 468
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(389 082)	(362 063)	(157 672)	972 097	(156 699)	(93 419)
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(389 082)	(751 145)	(908 817)	63 280	(93 419)	

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

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

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

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставленной 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 – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказом (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

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

Правовой риск

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

В целях снижения правового риска Банка может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

За 31 декабря 2011 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1867505 тысяч рублей (2010 год: 452219 тысяч рублей).

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

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

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

	2011	2010
Основной капитал	1 857 805	493 443
Дополнительный капитал	405 775	236 334
Суммы, вычитаемые из капитала	(02)	(2)
Итого нормативного капитала	2 263 498	729 775

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

28. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

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

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

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

Обязательства по операционной аренде

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

	2011	2010
Менее 1 года	54979	13129
От 1 до 5 лет	15970	11727
После 5 лет	0	7553
Итого обязательства по операционной аренде	70 949	32 409

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 риск стоимости заемных средств. 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. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

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

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	2011	2010
Обязательства по предоставлению кредитов	-	15 040
Неиспользованные кредитные линии	299 152	39 400
Гарантии выданные	300 176	4 597
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-
Итого обязательства кредитного характера	599 328	59 037

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

Справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила:

за 31 декабря 2011 г.:	599 328 тысяч рублей
за 31 декабря 2010 г.:	59 037 тысяч рублей

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2011	2010
Рубли	592 734	59 037
		51

Доллары США		5 344	
ЕВРО		1 250	
Итого		599 328	59 037

Заложенные активы

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

	Примечание	2011		2010	
		Заложен ные активы	Связанное обязате льство	Заложен ные активы	Связанное обязате льство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,12,15,	33 572	24 000	30 220	20 340
Итого		33 572	24 000	30 220	20 340

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

за 31 декабря 2011 г.:	487 277 тысяч рублей
за 31 декабря 2010 г.:	76 239 тысяч рублей

29. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

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

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

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

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

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

	Примечание	2011		
		Договорная или согласован ная сумма	Положи тельная справед ливая стоимость	Отрица тельная справед ливая стоимость
Валютные контракты	26	-	-	-
Форварды и свопы – иностранные контракты		-	-	-
Форварды и свопы – внутренние контракты		1 362 880	17 068	-
Контракты на акции		-	-	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)		1 362 880	17 068	-

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным Банком, представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Примечание	2010		
		Договорная или согласован ная сумма	Положи тельная справед ливая стоимость	Отрица тельная справед ливая стоимость
Валютные контракты	26	-	-	-
Форварды и свопы – иностранные контракты		-	-	-
Форварды и свопы – внутренние контракты		120 739	-	(978)
Контракты на акции	26	-	-	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)		120 739	-	(978)

В течение 2011 года Банк получил чистый убыток по срочным сделкам с иностранной валютой в размере 173 115 тысяч рублей, который отражен в отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

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

Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2011, % в год		2010, % в год	
		от	до	от	до
Средства в других банках	7,				
Кредиты и депозиты в других банках		5,6%	9,4%	5,2%	10,0%
Кредиты и дебиторская задолженность	8,				
Корпоративные кредиты		12,0%	22,0%	9,8%	23,0%
Кредитование субъектов малого предпринимательства		16,0%	23,0%	16,0%	24,0%
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)		16,0%	41,0%	9,0%	59,0%
Ипотечные жилищные кредиты		8,7%	18,0%	10,8%	16,0%
Кредиты государственным и муниципальным организациям		12,0%	12,0%	14,8%	14,8%

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

	Примечание	2011, % в год		2010, % в год	
		от	до	от	до
Средства других банков	12,				
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков		0,2%	4,0%	0,2%	3,0%
Краткосрочные депозиты других банков		3,5%	7,5%	4,0%	8,0%
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками		3,5%	8,0%	3,5%	8,0%
Просроченные привлеченные средства других банков		2,0%	2,0%		

Средства клиентов	13.				
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций		0,0%	1,0%	1,0%	1,0%
Срочные депозиты государственных и общественных организаций		1,0%	11,0%		
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		0,0%	1,0%	1,0%	1,0%
Срочные депозиты прочих юридических лиц		1,0%	11,0%	3,0%	5,0%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц		0,1%	4,5%	1,0%	1,0%
Срочные вклады физических лиц		1,0%	11,0%	4,0%	10,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	14.				
Вексели		0,5%	10,0%		
Прочие заемные средства	15.				
Субординированные кредиты		2,0%	0,0%	2,0%	9,0%
Договоры продажи и обратного выкупа		4,0%	8,0%		

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен, (за исключением некоторых производных финансовых инструментов, описанных в примечании 33.) См. примечание 29.

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

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки		Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рыночных	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	
Денежные средства и их эквиваленты				
Наличные средства	-	-	1 140 024	1 140 024
Остатки по счетам в Банке России	-	-	829 622	829 622
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	398 789	-	398 789
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли				
Российские государственные облигации	97 133	-	-	97 133
Муниципальные облигации	831	-	-	831
Корпоративные облигации	64 724	-	-	64 724
Долевые ценные бумаги	367 553	-	-	367 553
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания				
Муниципальные облигации	277 593	-	-	277 593
Корпоративные облигации	301 606	-	-	301 606
Средства в других банках				
Кредиты и депозиты в других банках	-	618 179	-	618 179
Кредиты и дебиторская задолженность				
Корпоративные кредиты	-	8 512 487	-	8 512 487
Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	519 826	-	519 826
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	-	4 383 896	-	4 383 896
Ипотечные жилищные кредиты	-	738 874	-	738 874
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Российские государственные облигации	298 880	-	-	298 880
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания				
Корпоративные облигации	116 059	-	-	116 059
Итого финансовых активов	1 604 379	15 172 051	1 969 646	18 746 076

Средства других банков				
Корреспондентские счета кредитных организаций	-	65 675	-	65 675
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	-	543 565	-	543 565
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	-	147 000	-	147 000
Средства клиентов				
Государственные и общественные организации				
Текущие и расчетные счета, депозиты и прочие привлеченные средства	-	134 390	-	134 390
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	-	553 297	-	553 297
Прочие юридические лица				
Текущие и расчетные счета, депозиты и прочие привлеченные средства до востребования	-	2 524 000	-	2 524 000
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	-	312 734	-	312 734
Физические лица				
Текущие счета, вклады и прочие привлеченные средства до востребования	-	971 036	-	971 036
Срочные вклады и прочие привлеченные средства	-	12 777 876	-	12 777 876
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные векселя и банковские акцепты	-	322 539	-	322 539
Обязательства по процентам и купонам, дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	4 529	-	4 529
Прочие заемные средства				
Субординированные займы	-	-	849 415	849 415
Итого финансовых обязательств	-	18 357 521	849 415	19 206 936
			19 206 936	

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

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки		Итого справедливой стоимости	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков		
Денежные средства и их эквиваленты				
Наличные средства	-	-	371 824	371 824
Остатки по счетам в Банке России	-	-	303 666	303 666
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	361 503	-	361 503
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли				
Российские государственные облигации	30 220	-	-	30 220
Муниципальные облигации	8 148	-	-	8 148
Корпоративные облигации	176 973	-	-	176 973
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания				
Муниципальные облигации	308 687	-	-	308 687
Корпоративные облигации	250 527	-	-	250 527
Средства в других банках				
Кредиты и депозиты в других банках	-	166 775	-	166 775
Кредиты и дебиторская задолженность				
Корпоративные кредиты	-	1 972 147	-	1 972 147
Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	20 794	-	20 794
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	533 321	-	533 321
Ипотечные жилищные кредиты	-	85 438	-	85 438
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	4 862	-	4 862
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долевые ценные бумаги не имеющие котировку	-	113 000	-	113 000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания				
Корпоративные облигации	231 925	-	-	231 925
Итого финансовых активов	1 006 400	3 257 040	675 490	4 939 810

Средства других банков				
Корреспондентские счета кредитных организаций	-	85 675	-	85 675
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	-	645 531	-	645 531
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	-	57 000	-	57 000
Обязательства по уплате процентов	-	320	-	320
Средства клиентов				
Государственные и общественные организации				
Текущие и расчетные счета, депозиты и прочие привлеченные средства	-	69 106	-	69 106
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
Прочие юридические лица				
Текущие и расчетные счета, депозиты и прочие привлеченные средства до востребования	-	1 158 367	-	1 158 367
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	-	133 569	-	133 569
Физические лица				
Текущие счета, вклады и прочие привлеченные средства до востребования	-	327 539	-	327 539
Срочные вклады и прочие привлеченные средства	-	2 322 195	-	2 322 195
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные векселя и банковские акцепты	-	55 000	-	55 000
Обязательства по процентам и купонам, дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	(1 521)	-	(1 521)
Прочие заемные средства				
Субординированные займы	-	-	256 687	256 687
Итого финансовых обязательств	-	4 852 781	256 687	5 109 468

Банк не применял приемлемые методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости в течение отчетного периода.

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

31. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	90 000	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	(6 482)	(4 579)	-	-

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

	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	30	-	-	-
Процентные расходы	-	(6)	1	-	-
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-	-	(28)	-	-
	-	-	-	-	2 200

Доходы за вычетом расходов					
(Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	-	50	-	-	-
Комиссионные доходы	-	1	-	1	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(1 803)	-	(22 697)	-

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

	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	204 996	-	-	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	(194 996)	-	-	-

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

	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	-	-	-	9 407
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-	-	-	(2 200)

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

	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	-	-	515
Процентные расходы	-	-	-	-	-
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-	-	-	-	(14)

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

	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	-	-	-	-	40

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

	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	-	-	14 425
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	-	-	(7 853)

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

	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	22 697	17 457
Сумма вознаграждения участников Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила:		
за 31 декабря 2011 г.:	9 728 тысяч рублей	
за 31 декабря 2010 г.:	2 400 тысяч рублей	

32. События после отчетного периода

19.06. 2012 года Общее годовое собрание акционеров объявило дивиденды:

По обыкновенным акциям	• тысяч рублей,	• рублей на одну акцию
По привилегированным акциям	36 тысяч рублей,	0,72 рублей на одну привилегированную акцию, или 1 % от номинальной стоимости соответствующих привилегированных акций

33. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

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

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

	+ один месяц		- один месяц	
за 31 декабря 2011 г.:	Увеличение на	98 154	Уменьшение на	27 713 тысяч рублей
за 31 декабря 2010 г.:	Увеличение на	95	Уменьшение на	417 тысяч рублей

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

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

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

Обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи

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

Признание отложенного налогового актива

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

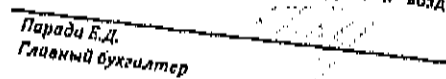
В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным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

Принцип непрерывно действующей организации

Финансовая отчетность ОАО «АБ «ПУШКИНО» в соответствии с МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (в тыс.руб.)

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

Никулин К.Б.
Председатель Правления
25.06.2012 г.


Паради Б.Д.
Главный бухгалтер