

Примечания к финансовой отчетности

Примечание 1 – Основная деятельность Банка

Открытое Акционерное Общество Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ" – кредитная организация, зарегистрированная в Государственном Банке СССР 20.01.1989 г., в Банке России – 30.06.1992, работающая на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 53, выданной Банком России 12.02.2004 года. В соответствии с указанной лицензией Банку предоставляется право на осуществление операций с юридическими и физическими лицами в рублях и иностранной валюте.

Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ" является одним из первых коммерческих банков, созданных в Санкт-Петербурге. Основными видами деятельности являются традиционные банковские операции на территории РФ, а именно: расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием платежных карт, а также пенсионное обслуживание физических лиц, привлечение срочных средств от юридических и физических лиц, инкассация, кредитование, операции с иностранной валютой, ценными бумагами.

Банк имеет Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам без ограничения срока действия на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности. Лицензию биржевого посредника. Банк работает на рынке ценных бумаг с 2002 года.

С 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ, утвержденной Федеральным Законом № 177-ФЗ от 23.12.2003 «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 2 филиала на территории Северо-Западного округа Российской Федерации (в г. Лодейное Поле Ленинградской области и Мурманске) и один филиал в Москве. Основная часть банковского бизнеса сосредоточена в Санкт-Петербурге.

В настоящее время Головной офис Банка располагается по адресу: 191119, Россия, г. Санкт-Петербург, Загородный проспект, дом 46, корпус 2, литер Б. Кроме Головного офиса по указанному адресу в Санкт-Петербурге Банк имеет еще 8 дополнительных офисов, находящихся в различных районах Санкт-Петербурга и 4 – в Мурманске и Мурманской области.

Численность персонала на 01.01.2012: 506 человек.

Примечание 2 – Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Состояние Российской экономики в 2011 году оставалось достаточно устойчивым, несмотря на негативные тенденции в мировой экономике.

Долговые проблемы США и Европы, в первую очередь, отразились на финансовом секторе Российской экономики. Колебания курса рубля, отток капитала, падение фондовых индексов – последствия внешних негативных воздействий. Острота европейского долгового кризиса несколько ослабла к концу года.

В 2011 году экономический рост в России поддерживался в основном повышением внутреннего спроса. Во втором полугодии темпы роста инвестиционного и потребительского спроса ускорились. Объем ВВП достиг предкризисного уровня.

Мировые цены на энергоносители оставались очень высокими, что позитивно сказалось на выполнении государственного бюджета. Уровень инфляции в 2011 году продолжал снижаться, достигнув минимального значения за последние годы.

Достаточно стабильная ситуация в российской экономике в 2011 г. предопределила в целом позитивную динамику развития банковского сектора.

В первом полугодии 2011 года банковский сектор развивался в условиях избытка ликвидности и вполне благоприятного внешнего фона. Во втором полугодии в связи с обострением долгового кризиса в еврозоне и усилившимся оттоком капитала из российской экономики банки действовали в условиях дефицита ликвидности. В этих условиях российские кредитные организации более интенсивно развивали локальную ресурсную базу, в том числе за счет предложения весьма высоких ставок по депозитам.

Выросли собственные средства кредитных организаций. Рост кредитных портфелей сопровождался улучшением их качества (снизилась, например, доля просроченной задолженности, доля сомнительных и безнадежных кредитов).

Примечание 3 – Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые на момент подготовки отчетности стандарты и толкования Комитета по международным стандартам финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства РФ. Для составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО Банк использует *метод трансформации*.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ) с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Подготовка финансовой отчетности потребовала применения оценок и допущений, которые повлияли 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.

Основные корректировки касаются:

- ✓ Приоритета экономического содержания над юридической формой операций. В первую очередь, это относится к
 - отражению имущества, полученного на правах финансовой аренды, в составе основных средств,
 - отражению ипотечных кредитов в качестве финансовых активов, предназначенных для продажи,
 - отражению денежных средств, предоставленных по сделкам обратного репо в качестве кредитов под залог ценных бумаг,
 - исключению из состава денежных средств и их эквивалентов остатков на корреспондентских счетах, по которым имеются соглашения по поддержанию неснижаемого остатка,
 - реклассификации статей доходов и расходов в соответствии с экономическим содержанием операций.
- ✓ В соответствии с IAS 16 «Основные средства» пересмотрены первоначальная балансовая стоимость и сроки амортизации основных средств. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении основных средств, включен в их первоначальную стоимость. Дебиторская задолженность организаций-подрядчиков отражена в составе капитальных затрат.
- ✓ В соответствии с IAS 38 «Нематериальные активы» в качестве нематериальных активов в отчетности отражены лицензии на используемое в банке программное обеспечение.
- ✓ В соответствии с IAS 19 «Вознаграждение работникам» в отчетности признаны обязательства перед сотрудниками по оплате отпусков, накопленных на отчетную дату.
- ✓ В соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» в отчетность внесены корректировки на снижение покупательной способности российского рубля в отношении неденежных активов и обязательств и собственных средств акционеров, образованных до 1 января 2003 года.
- ✓ Первоначальная стоимость депозитов, привлеченных от физических лиц по процентным ставкам, существенно выше рыночных, оценена по справедливой стоимости с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным видам депозитов.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31.12.2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. *Пересмотр 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 warrants 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 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 долевыми инструментами, выпущенных в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало 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 вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 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 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 незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.
- ✓ поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.
- ✓ поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.
- ✓ поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". Данная поправка не оказала 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 обменяны. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (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 такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). 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 "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенного для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (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". По оценкам Банка МСФО (IFRS) 10 не окажет существенного влияния 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. По оценкам Банка МСФО (IFRS) 11 не окажет существенного влияния 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 представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (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 неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение 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. По оценкам Банка данные изменения не повлияют на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

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.

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 соответствующим структурным подразделением 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.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, в тысячах российских рублей.

Примечание 4 – Основные принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов в отчетности Банк использовал методы оценки по справедливой стоимости, амортизированной стоимости или по себестоимости в зависимости от их классификации. Ниже приведено описание указанных методов оценки.

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

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

- ✓ последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода 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 долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

- ✓ текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива.

Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода *эффективной ставки процента*. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а *включаются в балансовую стоимость* соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента 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 процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расхода на выплату процентов в течение соответствующего времени существования финансового актива или финансового обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования 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 на совершение сделки, 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 случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инактивностей в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости. Если финансовый актив или финансовое обязательство не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в первоначальную стоимость включаются также затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением (выпуском) финансового актива (обязательства).

Прибыль/убыток при первоначальном признании финансового актива (обязательства) учитывается только при наличии разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете

- ✓ или 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 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 до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами. При этом любое изменение справедливой стоимости в период между датой заключения сделки и датой расчетов учитывается аналогично тому, как учитывалось бы изменение стоимости приобретенного актива. Это значит, что изменение стоимости в период между датой признания обязательства (заключения сделки) и датой расчетов не признается в отношении активов, отражаемых по фактической или амортизированной стоимости. Для активов, классифицированных в категорию «активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (например, торговый портфель ценных бумаг, производные финансовые инструменты) такое изменение признается в составе прибыли/убытка. Для активов, классифицированных в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», - в составе собственного капитала.

Обесценение финансовых активов

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

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

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

- ✓ любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- ✓ у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать 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 ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов. Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существовавших в текущем периоде.

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения. После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки.

Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через прибыль или убыток: увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах. В отношении долгового инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиями убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

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

Прекращение признания финансовых активов

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

- ✓ истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу,
- или
- ✓ Банк передает финансовый актив на условиях, соответствующих критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком, если:

- ✓ Банк передал договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- или
- ✓ Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банк краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
 - Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Группа не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты 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 ней 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 Банк 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.

Если происходит переоформление актива, то

- ✓ в случае, если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

- ✓ в случае, если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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

Учет денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корреспондентских счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, к которым относятся краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения (в том числе депозиты в Центральном Банке), за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются в балансе по номинальной стоимости, которая является их справедливой стоимостью.

Учет обязательных резервов в ЦБ РФ

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты. Они не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка, поэтому исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы отражаются по номинальной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (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, представляется на рассмотрение руководителя (рекомендуется указать должность руководителя или орган руководства участника 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. Методики оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчёте о прибылях и убытках в том отчётном 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 отчёте 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 отчёте 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 («прямое репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы отражаются в балансе как «Финансовые активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлечённым денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заёмные средства».

Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратное репо») 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 балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

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

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчётности Банка.

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

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:

- ✓ размещений "овернайт";
- ✓ тех, в отношении которых у Группы есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются Группой 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".

Тем самым, к средствам в кредитных организациях относятся депозиты и кредиты, предоставленные другим кредитным организациям, а также средства, перечисленные на иных условиях для осуществления текущих расчетов между кредитными организациями. При этом у банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникшей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства на корреспондентских счетах и депозиты типа «овернайт» в Банке России и банках-нерезидентах, входящих в ОЭСР (Организация экономического сотрудничества и развития), а также остатки на корреспондентских счетах банков-резидентов, приравниваются к денежным средствам и показываются в составе денежных средств и их эквивалентов.

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

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

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

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном 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

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

- ✓ тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и оцениваемые при первоначальном признании 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 по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

При отсутствии активного рынка кредиты и дебиторская задолженность отражаются по номинальной стоимости за минусом резерва под обесценение.

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 (клиентам и кредитным организациям).

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в Отчете о 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 по кредиту, и соответствующий доход отражается в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Обесценение финансовых активов осуществляется путем формирования резервов под обесценение и отражается в отчете о прибылях и убытках по дебету статьи "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках". Восстановление ранее созданного резерва под обесценение отражается в Отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках". Порядок определения обесценения изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в Отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках".

Векселя приобретенные

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

- ✓ финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- ✓ финансовые активы, удерживаемые до погашения,
- ✓ кредиты и дебиторская задолженность,
- ✓ финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Впоследствии они учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Данная категория включает долговые и 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 должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

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

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

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 по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок обесценения и восстановления ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определенными 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;
- ✓ определяются Банком как имеющиеся в наличии для продажи;
- ✓ попадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные IAS 39). В таком случае оставшиеся в категории «удерживаемые до погашения» финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

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.

Учет основных средств

К основным средствам относятся материальные объекты имущества Банка, использование которых предполагается в течение более одного года для обеспечения уставной деятельности, административной деятельности.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Первоначальная стоимость объекта основных средств признается в качестве актива только в том случае, если

- ✓ существует вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды,
- ✓ первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена.

Первоначальная стоимость имущества, приобретенного за плату, — это сумма, уплаченных денежных средств (и эквивалентов денежных средств) или справедливая стоимость другого встречного предоставления, переданного для приобретения основного средства на момент его приобретения или предоставления.

Первоначальная стоимость объекта основных средств включает:

- ✓ покупную цену, в том числе импортные пошлины и невозмещаемый налог на покупку за вычетом торговых скидок и возвратов;
- ✓ любые затраты, прямо относимые на доставку основного средства в нужное место и приведение в состояние, обеспечивающее его функционирование

Сумма налога на добавленную стоимость включается в первоначальную стоимость основных средств, как невозмещаемый налог.

Банк оценивает свои *затраты* по основным средствам на момент их понесения. Эти затраты включают в себя:

- ✓ затраты, понесенные в связи с приобретением или сооружением основных средств;
- ✓ затраты, понесенные впоследствии с приращением, частичным замещением или обслуживанием такого объекта.

Затраты на сооружение основных средств включают все расходы, непосредственно связанные с их созданием и приведением в состояние, пригодное для использования, и включаются в стоимость основного средства.

Затраты увеличивают балансовую стоимость объекта, если они улучшают состояние основного средства, повышают его производительность. К данным расходам могут относиться расходы на модернизацию, увеличивающие срок его полезного использования, реконструкция, техническое перевооружение и т.д.

Текущие расходы на поддержание основных средств в состоянии, пригодном для использования (текущий, плановый эксплуатационный ремонт, техническое обслуживание и т.д.) признаются затратами текущего периода и относятся на расходы в момент их возникновения.

Имущество, полученное на правах *финансовой аренды*, отражается в составе основных средств.

Датой отражения основных средств в отчетности является

- ✓ дата приобретения для объектов, по которым не требуется доведения до состояния, пригодного для эксплуатации;
- ✓ дата ввода в эксплуатацию для объектов, по которым требуется доведение до состояния, пригодного для эксплуатации.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Дата фактического ввода в эксплуатацию определяется с того момента, когда здание пригодно к использованию по мнению руководства Банка, независимо от наличия всех правоустанавливающих документов. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все основные средства подразделяются на классы, то есть группы активов, одинаковых по содержанию и характеру их использования в Банке. Определены следующие классы основных средств:

- ✓ здания;
- ✓ транспорт;
- ✓ банковское оборудование;
- ✓ компьютеры и оргтехника;
- ✓ мебель;
- ✓ рекламное оборудование;
- ✓ дополнительное оборудование и бытовая техника.

Для учета *зданий* Банка используется *модель переоценки*, при которой стоимость объекта равняется его справедливой стоимости на дату переоценки за вычетом любой накопленной впоследствии амортизации и любых накопленных впоследствии убытков от обесценения. Переоценка зданий производится на ежегодной основе по состоянию на первое число текущего года. Переоценка всех объектов, включенных в группу «Здания» производится одновременно.

Эффект от переоценки зданий отражается в составе собственных средств акционеров как «Фонд переоценки основных средств». По мере использования объекта и при его списании (или выбытии) реализованная переоценка переносится непосредственно на счета нераспределенной прибыли, минуя отчет о прибылях и убытках. В первом случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией переоцененной стоимости актива и амортизацией его первоначальной стоимости, то есть амортизацию переоценки актива.

Увеличение балансовой стоимости ранее обесцененного объекта признается доходом (а не увеличением фонда переоценки), если оно компенсирует уменьшение балансовой стоимости актива, признанное ранее как расход. То есть в случае, если уценка производится впервые, то ее результат подлежит списанию на счета прибылей и убытков. Если же уценка осуществляется после признания переоценки по данному объекту, то она списывается на уменьшение прироста от переоценки.

При этом накопленная амортизация переоценивается пропорционально изменению первоначальной стоимости актива так, что его чистая балансовая стоимость равняется его переоцененной стоимости.

Налог на прибыль, относящийся к переоценке объектов недвижимости, учитывается на счетах капитала.

Прочие основные средства, не относимые к классу «Здания», учитываются по модели первоначальной стоимости: после первоначального признания объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При этом основные средства, приобретенные до 31.12.2003 года, переоценены по состоянию на 1 января 2004 года, что позволяет не корректировать их первоначальную стоимость до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31.12.2002 года.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Финансовый результат, возникающий в результате выбытия основных средств, определяется на основе их балансовой стоимости и отражается на счетах доходов или расходов.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – это готовое к использованию или строящееся имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но

- ✓ не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей;
- ✓ не для продажи в ходе обычной деятельности.

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

При первоначальном признании инвестиционная недвижимость оценивается по себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется на основании отчетов независимых профессиональных оценщиков ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов. Там же отражается и доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости.

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.

При переводе объекта недвижимости из категории основных средств в категорию «Инвестиционная недвижимость» ранее произведенная переоценка не подлежит списанию на счета прибылей или убытков. Признание в отчете о прибылях и убытках подлежит финансовый результат от независимой переоценки, произведенной только после признания объекта в качестве инвестиционной недвижимости.

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 (группы выбытия), классифицируемые как "предназначенные для продажи"

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

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

- ✓ данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- ✓ руководитель утвердил программу по поиску покупателя и приступил 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 переклассификации;
- ✓ 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



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

Амортизация прекращается:

- ✓ при выбытии основного средства;
- ✓ когда от его эксплуатации не ожидается каких-либо будущих экономических выгод;
- ✓ когда актив классифицируется как предназначенный для продажи.

Переведенное на консервацию основное средство подлежит амортизации. Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

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

Банк признает нематериальные активы при выполнении следующих условий:

- ✓ идентифицируемость.
то есть объект может быть выделен и отделен из единого объекта в самостоятельную единицу и продан, лицензирован, передан, сдан в аренду или обменян в индивидуальном порядке или
объект возникает в результате договорных или иных юридических прав на него независимо от того, являются ли эти права передаваемыми или отделяемыми от других прав и обязанностей
- ✓ возможность контроля над объектом
то есть способность Банка обеспечить поступление будущих экономических выгод от его использования
- ✓ стоимость актива поддается достоверной оценке

Если нематериальный объект не отвечает определению или критериям признания нематериальных активов, затраты по нему признаются в качестве расхода в том периоде, в котором произведены.

К нематериальным активам относятся следующие виды активов:

- ✓ интеллектуальная собственность (приобретенные патенты, действующие лицензии, ноу-хау, авторские права) и аналогичные права и активы
- ✓ торговые марки
- ✓ программное обеспечение для внутреннего использования, приобретенное или в отдельных случаях разработанное самостоятельно
- ✓ деловая репутация (гудвилл)
- ✓ незавершенные нематериальные активы

Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости, которая включает сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, переданных в счет оплаты стоимости актива на момент его приобретения или сооружения.

Себестоимость нематериального актива включает

- ✓ цену приобретения за вычетом импортных пошлин и не возмещаемых налогов;
- ✓ прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние

Расходы, напрямую связанные с приобретением лицензии, подлежат отражению в составе нематериальных активов. Регулярные лицензионные платежи относятся на расходы Банка.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 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 периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

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

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Нематериальным активом в виде программного обеспечения признается идентифицируемое и уникальное программное обеспечение, контролируемое Банком, в отношении которого существует высокая степень вероятности получения экономических выгод в размере, превышающем затраты на его приобретение в течение периода, превышающего один год.

Программное обеспечение подразделяется на:

- ✓ системное программное обеспечение (программное обеспечение, без которого компьютерная техника не может использоваться);
- ✓ программное обеспечение для пользователя, в том числе
 - типовое обеспечение, являющееся вспомогательным, но не обязательным для работы компьютера (например, базы данных)
 - специальное программное обеспечение, приобретенное или созданное Банком для применения в своей деятельности (например, программы для использования SWIFT, автоматизированная банковская система).

Если системное и типовое программное обеспечение приобретается вместе с компьютерной техникой, является его составной частью и не указывается отдельно в счете, то данное программное обеспечение отражается в составе основных средств.

Если системное и типовое программное обеспечение приобретается отдельно от компьютерной техники либо самостоятельно указывается в счете, то оно отражается как программное обеспечение в составе нематериальных активов.

Наличие исключительных прав на владение программным обеспечением для признания его в качестве нематериального актива не требуется.

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.

Операционная аренда

Банк выступает в роли арендодателя

Переданные в аренду основные средства продолжают учитываться в балансе арендодателя на счете по учету основных средств.

Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется арендатором.

Доход от аренды (исключая поступления от арендатора за предоставление услуг, таких как страхование и техническое обслуживание) признается равномерно в течение срока аренды, даже если денежные поступления производились неравномерно.

Полученная арендодателем сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, учитывается на счете по учету доходов будущих периодов по другим операциям.

Принятие к бухгалтерскому учету арендодателем переданных арендатором неотделимых улучшений арендованного имущества и возмещение его стоимости производится в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств.

В том случае если неотделимые улучшения арендованного имущества переданы арендатором безвозмездно, их учет производится в порядке, установленном для учета безвозмездно полученного имущества.

Банк выступает в роли арендатора

Стоимость имущества, полученного в аренду, на балансе арендодателя не учитывается.

Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в качестве расходов в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Суммы арендной платы, перечисленные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, учитываются им на счете по учету расходов будущих периодов.

Первоначальные прямые расходы, понесенные арендодателем при ведении переговоров и оформлении операционной аренды, отражаются как расход в начале срока аренды.

Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств. Срок полезного использования капитальных вложений в арендованные объекты основных средств определяется Банком при принятии объекта к бухгалтерскому учету исходя из нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта, например, срока аренды.

Эти капитальные вложения учитываются как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока действия договора аренды.

Если произведенные арендатором капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью арендатора, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов.

В том случае, если указанные капитальные вложения будут возмещены арендодателем, то до момента возмещения их следует учитывать на балансовом счете "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями".

Финансовая аренда

Имущество, полученное в аренду по договорам лизинга с правом последующего выкупа, отражается на балансе в составе основных средств по справедливой стоимости арендованного объекта. Одновременно признается обязательство перед лизингодателем.

Величина арендного обязательства принимается равной справедливой стоимости арендуемого объекта. Ставка дисконтирования, применяемая при расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей, является процентной ставкой, подразумеваемой в договоре аренды.

Арендные платежи делятся на финансовые расходы и уменьшение суммы непогашенных обязательств. Финансовые расходы признаются в каждом отчетном периоде в течение срока аренды.

График платежей, в котором произведено деление суммы уплачиваемых процентов и основной суммы долга, предоставляется арендодателем.

Основные средства, полученные по договору лизинга, амортизируются в порядке, определенном для амортизации основных средств, находящихся в собственности Банка.

Периодом предполагаемого использования признается срок полезной службы актива.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.

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

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

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если

- ✓ Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или
- ✓ обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

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

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

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесённых затрат по сделке.

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

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

Расчёты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признаётся Группой при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной для взносов в уставный капитал, произведённых ранее 2003 года до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров.

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк или его дочерние организации выкупают акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, 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 отчётного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчётной даты и на конец отчётного периода обязательствами не признаются.

Дивиденды отражаются после их утверждения общим собранием акционеров и показываются в отчётности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учёт 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 ставки процента, если существует вероятность того, что Банком 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 начисления 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 приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

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

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Отложенное налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе «административных и прочих операционных расходов».

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга.

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представляется в валюте Российской Федерации.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в валюту РФ по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов 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.

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 разниц, 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 по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

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

за 31.12.2011: 32.1961 рубля за 1 доллар США, 41.6714 рубля за 1 евро,

за 31.12.2010: 30.4769 рубля за 1 доллар США, 40.3331 рубля за 1 евро,

за 31.12.2009: 30.2442 рубля за 1 доллар США, 43.3883 рубля за 1 евро,

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

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

- ✓ их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- ✓ для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются 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 котированных 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" 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 обязательств 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 находятся 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 нереализованных доходов и расходов в консолидированном 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, оцениваемые 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 финансовых инструментов запрещено.

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

Для хеджирования рисков, связанных с колебаниями потоков денежных средств от получения и уплаты процентов, а также связанных с колебаниями справедливой стоимости отдельных статей, изменениями курсов валют, Банк использует производные финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства, не являющиеся производными финансовыми инструментами, используются в качестве инструментов хеджирования только для хеджирования валютного риска. Банк применяет учет хеджирования при выполнении определенных критериев.

Производные финансовые инструменты, классифицированные в качестве инструментов хеджирования, отражаются по статье консолидированного отчета о финансовом положении "Прочие активы", если справедливая стоимость инструмента хеджирования положительная, либо по статье "Прочие обязательства", если справедливая стоимость инструмента хеджирования отрицательная. Хеджируемая статья может быть активом, обязательством, высоковероятной операцией или чистой инвестицией в зарубежную деятельность или Банком активов, обязательств, высоковероятных операций или чистых инвестиций в зарубежную деятельность, которая подвергает Банку риску изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков и определена как хеджируемая. На начало операции Банк документирует взаимоотношения между хеджируемыми статьями и инструментами хеджирования, а также задачи по управлению рисками и стратегию применения хеджирования. Необходимые документы включают определение инструмента хеджирования, хеджируемой статьи или операции, характера хеджируемого риска и метода оценки эффективности хеджирования. С момента утверждения операции хеджирования Банк определяет на регулярной основе оценку того, являются ли используемые в операциях хеджирования производные финансовые инструменты высокоэффективными при взаимозачете хеджируемых рисков.

Метод, применяемый Банком для оценки эффективности хеджирования, зависит от стратегии управления риском. Хеджирование считается высокоэффективным, если предполагается, что изменения справедливой стоимости или движения денежных средств, связанные с хеджируемым риском, будут компенсированы в пределах от 80% до 125% в течение периода, для которого данный инструмент предназначен. В тех случаях, когда хеджируемая статья представляет собой прогнозируемую сделку, Банк на основе исторической информации по аналогичным операциям оценивает вероятность совершения сделки и наличие риска изменений денежных потоков, которые в конечном итоге могут оказать влияние на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Когда отношения хеджирования перестают быть эффективными или более не ожидается, что они будут эффективными, учет хеджирования прекращается.

Хеджирование справедливой стоимости

Хеджирование справедливой стоимости в основном используется для хеджирования процентного риска по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой, которые представлены отдельными активами и обязательствами (ценные бумаги, долговые обязательства, кредиты и займы) или сгруппированы в портфели финансовых инструментов (в частности, депозитов и кредитов с фиксированной процентной ставкой).

Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента или валютной составляющей балансовой стоимости финансового инструмента, не являющегося производным, который классифицируется в качестве инструмента хеджирования справедливой стоимости, 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 вместе с любыми изменениями справедливой стоимости хеджируемой статьи, которые имеют отношение к хеджируемому риску.

В отчете о финансовом положении изменения справедливой стоимости хеджируемой статьи, которые имеют отношение к хеджируемому риску, признаются в соответствии с классификацией хеджируемой статьи в случае хеджирования идентифицированных активов и обязательств или отдельной статьей в активах и обязательствах как переоценка портфелей финансовых инструментов при хеджировании процентного риска.

В случае истечения срока действия инструмента хеджирования, его продажи, прекращения или исполнения либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования или Банк отменяет определение хеджирования, учет хеджирования на перспективной основе прекращается. При прекращении учета хеджирования производный финансовый инструмент, ранее классифицированный как инструмент хеджирования, который

продолжает учитываться в консолидированном отчете о финансовом положении, переклассифицируется из статьи "Прочие активы" в статью "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" (из статьи "Прочие обязательства" в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"). Если операция хеджирования больше не соответствует условиям учета хеджирования, корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи, к которой применяется метод эффективной ставки процента, амортизируется в отчете о прибылях и убытках в течение всего периода до погашения хеджируемой статьи.

Хеджирование денежных потоков

Хеджирование денежных потоков используется в основном для хеджирования процентного риска по активам и обязательствам с плавающими процентными ставками или для хеджирования валютного риска по высоковероятным прогнозируемым операциям. Эффективная часть доходов и расходов по инструментам хеджирования, которые квалифицируются в качестве инструмента хеджирования денежного потока, признается в прочих компонентах совокупного дохода по статье "Изменение фонда хеджирования денежных потоков" отчета о совокупных доходах. Доходы и расходы, относящиеся к неэффективной части, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Величина, накопленная в прочих компонентах совокупного дохода, переклассифицируется в консолидированный отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки в течение периода, когда хеджируемая статья или операция оказывает влияние на прибыль или убыток, например, когда признается хеджируемый финансовый доход или расход или осуществляется прогнозируемая операция, и включается в ту же статью отчета о прибылях и убытках, как и доходы или расходы от хеджируемой операции.

Если хеджирование прогнозируемой операции впоследствии приводит к признанию финансового актива или финансового обязательства, то соответствующий доход или расход, признанный в составе прочих компонентов совокупного дохода, должен быть переклассифицирован в консолидированный отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки в том же самом периоде или периодах, в течение которых приобретенный актив или принятое обязательство влияет на прибыль или убыток. При истечении срока действия, продаже, прекращении существования, исполнении инструмента хеджирования либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, общая сумма доходов или расходов, накопленная в прочем совокупном доходе, остается в составе прочих совокупных доходов до совершения прогнозируемой хеджируемой операции и переклассифицируется в консолидированный отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки, когда признается прогнозируемая операция. Если Банк не ожидает совершения прогнозируемой операции, общая сумма доходов или расходов, учтенная в составе прочих совокупных доходов, в этом же отчетном периоде переносится в отчет о прибылях и убытках.

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 и юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31.12.2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31.12.2002 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 условных

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 потребуются отток экономических ресурсов и сумма обязательства может быть надежно оценена.

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 контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин:

- ✓ суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов
- и
- ✓ наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

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 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.

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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированной организацией.

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

Примечание 5 – Денежные средства и их эквиваленты

Структура денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице:

	За 31.12.2011	За 31.12. 2010
Наличные средства	260 704	197 732
Остатки на корреспондентском счете в Банке России	3 340 249	383 115
Остатки на счетах расчетных центров ОРЦБ	3 712	5 012
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	16 808	14 442
Остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	550 709	1 053 010
Итого денежных средств без начисленных процентов	4 172 182	1 653 311
Начисленные проценты	84	36
Итого денежных средств	4 172 266	1 653 347

Из состава денежных средств исключены суммы неснижаемых остатков на корреспондентских счетах в соответствии с условиями договоров, а также средства на корреспондентских счетах банков, под которые созданы резервы под обесценение. Указанные средства отражены по статье "Средства в других банках". При формировании Отчета о движении денежных средств в объем прироста денежных средств не входят требования по получению начисленных процентов по корреспондентским счетам.

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

Структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

	За 31.12.2011	За 31.12.2010
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации	200 700	99 260
Муниципальные облигации	10 777	11 543
Облигации банков-резидентов	56 573	133 150
Прочие облигации	39 498	103 268
Итого долговых ценных бумаг	307 548	347 221

Портфель долговых обязательств включает в себя высоколиквидные облигации, активно обращающиеся на финансовых рынках. Долевые ценные бумаги в портфеле Банка за 31.12.2011 отсутствуют.

Все облигации являются текущими и непросроченными, входят в ломбардный список ЦБ РФ.

В категорию "Российские Государственные облигации" отнесены облигации федерального займа (ОФЗ) с номиналом в валюте Российской Федерации, имеющие сроки погашения от 18.01.2012 до 17.12.2014, купонный доход от 6,85% до 12,0, доходность к погашению от 6,0% до 7,5%.

Муниципальные облигации представлены облигациями правительства г. Москвы и администрации Самарской области, входящими в Ломбардный список Банка России. Муниципальные облигации, имеющиеся в портфеле Банка выпущены с номиналом в валюте Российской Федерации, имеют сроки погашения от 27.06.2012 до 19.12.2013, купонный доход от 8,0% до 9,3%, доходность к погашению от 6,3% до 7,4%.

Облигации банков-резидентов РФ имеют сроки погашения от 06.07.2016 до 09.02.2017, купонный доход от 7,2% до 9,25% и доходность к погашению от 8,8% до 9,3%.

Облигации прочих эмитентов РФ, представленные облигациями Газпром нефть (RU000A01Q557), имеют срок погашения 09.04.2019, купонный доход 8,2% и доходность к погашению 8,9%.

41% от общего объема вложений имеют срок возврата в 2012 году, 24% - в 2013. Самый поздний срок возврата – 09.04.2019.

Все ценные бумаги в портфеле Банка котируются на фондовых биржах и отражены по справедливой стоимости, определенной как средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли в соответствии с требованиями ФСФР на день переоценки.

Операции со связанными сторонами раскрыты в примечании 34. Анализ процентных ставок, сроков погашения приведены в примечании 30.

Примечание 7 – Средства в других банках

Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств.

Средства в других банках включают в себя:

	За 31.12.2011	За 31.12.2010
Депозиты в Банке России	-	1 250 099
Кредиты и депозиты в банках-резидентах	647 219	281 579
Кредиты и депозиты в банках-нерезидентах	-	-
Дебиторская задолженность банков	49 629	17 646
Итого средств в других банках до создания резерва под обесценение	696 848	1 549 324
Резерв под обесценение	(194)	(191)
Итого средств в других банках	696 654	1 549 133

Анализ средств в других банках по кредитному качеству представлен в следующей таблице:

	За 31.12.2011	За 31.12.2010
В Банке России	-	1 250 099
В 20 крупнейших российских банках	389 828	250 000
В прочих российских банках	307 020	49 225
Итого средств в других банках до создания резерва под обесценение	696 848	1 549 324
Резерв под обесценение	(194)	(191)
Итого средств в других банках	696 654	1 549 133

Предоставленные Банком межбанковские кредиты по состоянию за 31.12.2011 года номинированы в рублях, имеют срок погашения 10 -11 января 2012 года и процентные ставки от 4,25% до 7,35%. В состав средств в других банках включены также остатки на корреспондентских счетах коммерческих банков в пределах заключенных с ними соглашений о поддержании минимального неснижаемого остатка, а также остатки на корреспондентских счетах, имеющие признаки обесценения. Данные суммы отражены по строке «Кредиты и депозиты в банках-резидентах».

Просроченная задолженность по кредитам в других банках отсутствует.

Состав дебиторской задолженности банков:

	За 31.12.2011	За 31.12.2010
Расчеты по покупке/продаже иностранной валюты	46 732	17 273
Расчеты по банковским картам	2 419	-
Расчеты в системе денежных переводов Western Union	478	373
Итого дебиторской задолженности банков	49 629	17 646

Банк проводит расчеты по банковским картам через «ОАО Банк Санкт-Петербург», денежные переводы по системе «CONTACT» через ЗАО АКБ «РУССЛАВБАНК». Расчеты по валютным операциям осуществляются через ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр».

Резерв под обесценение за 31.12.2009	-
Отчисление в резерв (восстановление резерва) в течение года	191
Резерв под обесценение за 31.12.2010	191
Отчисление в резерв (восстановление резерва) в течение года	3
Резерв под обесценение за 31.12.2011	194

Примечание 8 – Кредиты и дебиторская задолженность

В следующей таблице представлена структура кредитов и дебиторской задолженности:

	За 31.12.2011	За 31.12.2010
Кредиты клиентам	8 339 276	6 068 886
<i>юридическим лицам</i>	<i>7 152 398</i>	<i>5 259 857</i>
<i>предпринимателям</i>	<i>78 130</i>	<i>87 186</i>
<i>физическим лицам</i>	<i>1 108 548</i>	<i>721 843</i>
Дебиторская задолженность клиентов	9 328	8 360
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение	8 348 604	6 077 246

Резерв под обесценение:	(427 435)	(308 179)
<i>кредитов клиентам</i>	<i>(418 809)</i>	<i>(300 699)</i>
<i>дебиторской задолженности</i>	<i>(8 626)</i>	<i>(7 480)</i>
Итого кредитов и дебиторской задолженности	7 921 169	5 769 067
в том числе		
<i>кредиты клиентам</i>	<i>7 920 467</i>	<i>5 768 187</i>
<i>дебиторская задолженность</i>	<i>702</i>	<i>880</i>

В состав дебиторской задолженности входят, в основном, требования по получению признанных доходов или возмещению уплаченных расходов.

	За 31.12.2011	За 31.12.2010
Требования по получению признанных непроцентных доходов	5 145	4 473
Штрафы начисленные	2 683	2 212
Требования к клиентам по возмещению уплаченных госпошлин	1 480	1 567
Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	7	95
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	13	13
Дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение	9 328	8 360
Резерв под обесценение	(702)	(7 480)
Итого дебиторской задолженности	8 626	880

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:

	Кредиты предприятиям	Кредиты предпри- мателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская зadolжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31.12.2009	136 761	6 300	106 598	7 491	257 150
Отчисления в резерв (восстановление резерва)	33 839	5 935	12 099	966	52 839
Кредитные требования, списанные за счет резерва	(833)	-	-	(977)	(1 810)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31.12.2010	169 767	12 235	118 697	7 480	308 179
Отчисления в резерв (восстановление резерва)	73 796	(4 367)	48 681	1 269	119 379
Кредитные требования, списанные за счет резерва				(123)	(123)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31.12.2011	243 563	7 868	167 378	8 626	427 435

В течение отчетного года за счет сформированного резерва списана с баланса нереальная к взысканию дебиторская задолженность на сумму 123 тыс. руб. Списание произведено на основании решения Совета Директоров.

Далее представлен анализ кредитов по отраслям экономики:

	За 31.12.2011	За 31.12.2010
Оптовая и розничная торговля	2 283 324	1 492 900
Строительство	2 135 553	1 202 783
Операции с недвижимым имуществом	35 820	299 941
Производство	1 420 171	698 455
Финансы и инвестиции	339 511	853 984
Транспорт и связь	55 174	58 302
Сельское и лесное хозяйство	162 770	107 639
Услуги	706 961	608 115
Образование, здравоохранение, наука	89 230	22 492
Прочие	2 214	2 432
Физические лица	1 108 548	721 843
Кредиты до создания резерва под обесценение	8 339 276	6 068 886
Резерв под обесценение	(418 809)	(300 699)
Итого кредитов	7 920 467	5 768 187

По состоянию за 31.12.2011 года Банк имеет 28 заемщиков с общей суммой выданной каждому заемщику (и связанным с ним лицам) свыше 10% от капитала. Совокупная сумма таких кредитов составляет 5 552 388 тыс.руб.или 66.6% от общего объема кредитов до вычета резервов (за 31.12.2010 – 16 заемщиков, 2 562 974 тыс.руб. или 44.4%). В 2011 году Банк не предоставлял кредиты по ставкам существенно ниже рыночных.

Далее представлена информация о распределении кредитов по видам обеспечения.

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31.12.2011	Кредиты предприятиям	Кредиты предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1 607 508	0	145 858	1 753 366
Кредиты, обеспеченные:	5 545 090	78 130	962 690	6 585 910
- требованиями к Банку и денежными средствами	20 000	0	0	20 000
- недвижимостью	3 838 992	60 817	710 077	4 609 886
- оборудованием и транспортными средствами	289 122	14 790	39 029	342 941
- прочими активами	644 295	1 392	22 259	667 946
- гарантиями и поручительствами третьих лиц	752 681	1 131	191 325	945 137
Кредиты до создания резерва под обесценение	7 152 598	78 130	1 108 548	8 339 276
Резерв под обесценение	(243 563)	(7 868)	(167 378)	(418 809)
Итого кредитов	6 909 035	70 262	941 170	7 920 467
СПРАВОЧНО:				
Доля обеспеченных кредитов	77.5%	100.0%	86.8%	79.0%

В таблице представлены объемы кредитов, в обеспечение которых принят залог соответствующего вида. Как правило, одна ссуда имеет несколько видов обеспечения. В этом случае в таблице кредит показан по наиболее ликвидному обеспечению.

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31.12.2010 года	Кредиты предприятиям	Кредиты предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	892 005	4 750	51 884	948 639
Кредиты, обеспеченные:	4 367 852	82 436	669 959	5 120 247
<i>недвижимостью</i>	2 715 397	66 120	447 354	3 228 871
<i>оборудованием и транспортными средствами</i>	342 123	14 602	40 210	396 935
<i>прочими активами</i>	433 614	1 714	20 637	455 965
<i>гарантиями и поручительствами третьих лиц</i>	876 718	-	161 758	1 038 476
Кредиты до создания резерва под обесценение	5 259 857	87 186	721 843	6 068 886
Резерв под обесценение	(169 767)	(12 235)	(118 697)	(300 699)
Итого кредитов	5 090 090	74 951	603 146	5 768 187
СПРАВОЧНО:				
Доля обеспеченных кредитов	83,0%	94,6%	92,8%	84,4%

При создании резерва под обесценение кредитов учитывается наличие ликвидного обеспечения, то есть той части обеспечения, по которой можно достоверно определить справедливую стоимость. Ликвидное обеспечение принимается в расчет резерва под обесценение.

Под справедливой стоимостью залога понимается такая его цена, по которой залогодатель, в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

Подтверждением справедливой стоимости залога, принимаемого банком в качестве обеспечения по ссудам, являются:

- ✓ отчеты об оценке, информационные письма, иные документы, предоставленные оценочной компанией (профессиональным оценщиком);
- ✓ договор страхования (страховой полис);
- ✓ прайс-листы на аналогичное имущество, сведения о ценах, полученные из периодической печати и сети интернета.

Справедливая стоимость залога определяется уполномоченным сотрудником кредитного департамента на дату рассмотрения кредитной заявки, а в дальнейшем пересматривается со следующей периодичностью:

- ✓ залог недвижимости (ипотека) – не реже 1 раза в 6 месяцев;
- ✓ залог оборудования – не реже 1 раза в 3 месяца;
- ✓ залог транспортных средств – не реже 1 раза в 3 месяца;
- ✓ залог товаров в обороте – не реже 1 раза в 2 месяца.

Залог, по которому подтверждена его справедливая стоимость, считается ликвидным.

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31.12.2010 года на 1 009 526 тыс.руб. (2010 год – 692 002 тыс.руб.)

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству.

Анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31.12.2011	Кредиты предприятиям	Кредиты предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	6 946 018	64 478	867 437	7 877 933
Госпредприятия	65 469	-	-	65 469
Крупные заемщики	147 197	-	-	147 197
Субъекты среднего предпринимательства	1 998 886	-	-	1 998 886
Субъекты малого предпринимательства	4 734 466	64 478	-	4 798 944

Частный сектор	-	-	867 437	867 437
<i>в том числе кредиты, реструктурированные в 2011 году</i>	<i>1 708 268</i>	<i>31 050</i>	<i>134 879</i>	<i>1 874 197</i>
Просроченные, но необесцененные	2 290	2 283	23 270	27 843
Имеющие просроченные платежи или проценты				
до 30 дней	-	472	12 809	13 281
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 365 дней	-	1 811	-	1 811
Свыше 365 дней	2 290	-	10 461	12 751
Индивидуально обесцененные	204 290	11 369	217 841	433 500
Не имеющие просроченных платежей	109 600	-	100 519	210 119
Имеющие просроченные платежи или проценты				
до 30 дней	5 365	-	821	6 186
от 31 до 90 дней	-	-	280	280
от 91 до 180 дней	-	-	3 340	3 340
от 181 до 365 дней	3 396	-	25 695	29 091
Свыше 365 дней	85 929	11 369	87 186	184 484
Кредиты до создания резерва под обесценение	7 152 598	78 130	1 108 548	8 339 276
Резерв под обесценение	(243 563)	(7 868)	(167 378)	(418 809)
Итого кредитов	6 909 035	70 262	941 170	7 920 467

Анализ кредитов по кредитному качеству, по состоянию за 31.12.2010 года	Кредиты предприятиям	Кредиты предпри- мателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	4 791 753	47 100	598 150	5 437 003
Государственные и муниципальные предприятия	28 865	-	-	28 865
Крупные заемщики	182 552	-	-	182 552
Субъекты среднего предпринимательства	1 031 310	-	-	1 031 310
Субъекты малого предпринимательства	3 549 026	47 100	-	3 596 126
Физические лица	-	-	598 150	598 150
<i>в том числе кредиты, реструктурированные в 2010 году</i>	<i>1 356 072</i>	<i>20 554</i>	<i>35 264</i>	<i>1 411 890</i>
Просроченные, но не обесцененные	268 338	27 189	18 682	314 209
Имеющие просроченные платежи или проценты				
до 30 дней	252 064	27 189	54	279 307
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	3 057	-	-	3 057
от 181 до 365 дней	-	-	18 628	18 628
Свыше 365 дней	13 217	-	-	13 217
Индивидуально обесцененные	199 766	12 897	105 011	317 674

Текущие

Имеющие просроченные платежи или проценты

до 30 дней	41 163	-	29 423	70 586
от 31 до 90 дней	-	-	2 561	2 561
от 91 до 180 дней	1 834	1 882	35	3 751
от 181 до 365 дней	8 872	1 094	10 835	20 801
Свыше 365 дней	147 897	9 921	62 157	219 975
Кредиты до создания резерва под обесценение	5 259 857	87 186	721 843	6 068 886
Резерв под обесценение	(169 767)	(12 235)	(118 697)	(300 699)
Итого кредитов	5 090 090	74 951	603 146	5 768 187

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является наличие просроченной задолженности по основному долгу или процентам. Существенное влияние на оценку качества кредита оказывает, кроме того, оценка финансового положения клиента, а также наличие двух или более пролонгаций задолженности. При наличии двух последних факторов кредиты могут быть отнесены к обесцененным даже при отсутствии просроченных платежей по основному долгу или процентам.

Для кредитов, по которым признаки обесценения не были выявлены при индивидуальной оценке, резерв под обесценение создается на совокупной основе. При этом Банк оценивает размер резерва на основании прошлого опыта понесения фактических убытков по портфелям кредитов, скорректированного на конкретную экономическую ситуацию в стране.

«Просроченные, но необесцененные» представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по кредитам, включая проценты, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам размещения, процентным ставкам представлен в Примечании 30. Оценочная справедливая стоимость раскрыта в Примечании 33, операции со связанными сторонами – в Примечании 34.

Примечание 9 – Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	За 31.12.2011	За 31.12.2010
Еврооблигации	-	3 228
Резервы под обесценение	-	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	3 228

Еврооблигации Банк ВТБ ОАО - сертификаты участия в кредите (LPN - loan participation notes) погашены в 2011 году.

Резервы под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не создавались.

Примечание 10 – Инвестиционная недвижимость

	2011 год	2010 год
Балансовая стоимость за 31.12.2010	-	-
Перевод из состава основных средств	22 700	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(3)	-
Балансовая стоимость за 31.12.2011 года	22 697	-

В состав инвестиционной переведены объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности Банка. Учет данных объектов недвижимости Банк производит по справедливой стоимости. Переоценка стоимости произведена ООО «Эксперт-Сервис по состоянию за 31.12.2011 года.

Примечание 11 – Основные средства

Анализ изменения стоимости основных средств за отчетный год приведен в следующей таблице:

За 2011 год	Здания	Автомобили	Банковское оборудование	Компьютеры, оргтехника	Мебель	Рекламное оборудование	Дополнительное оборудование и бытовая техника	Итого
Балансовая стоимость за 31.12.2010	864 671	11 016	8 597	4 539	9 199	1 465	8 210	907 697
Первоначальная стоимость за 31.12.2010	969 077	21 705	17 194	14 168	18 959	3 381	14 460	1 058 944
Поступление	14 755	5 336	4 628	2 726	519	728	2 210	30 902
Выбытие		(2 877)	(52)	(582)		(424)	(65)	(4 000)
Перевод в инвестиционную недвижимость	(25 900)							(25 900)
Переоценка	51 368							51 368
Первоначальная стоимость за 31.12.2011	1 009 500	24 164	21 770	16 312	19 478	3 685	16 605	1 111 514
Амортизация за 31.12.2010	104 406	10 689	8 597	9 629	9 760	1 916	6 250	151 247
Начисленная амортизация	20 009	3 703	2 451	1 807	2 670	269	2 285	33 194
Выбытие		(2 877)	(52)	(582)		(424)	(65)	(4 000)
Перевод в инвестиционную недвижимость	(3 200)							(3 200)
Переоценка амортизации	6 131							6 131
Амортизация за 31.12.2011	127 346	11 515	10 996	10 854	12 430	1 761	8 470	183 372
Балансовая стоимость за 31.12.2011	882 154	12 649	10 774	5 458	7 048	1 924	8135	928 142

Банку на правах собственности принадлежат 12 объектов недвижимости: девять - в Санкт-Петербурге, расположенные в Адмиралтейском, Центральном Московском, Василеостровском, Невском, Выборгском и Кировском районах и три - в Мурманске и Мурманской области.

Здания оценены по состоянию за 31.12.2011 г. независимым оценщиком ООО "Эксперт-сервис". Оценка основана на согласовании применения трех методов оценки - затратного, сравнительного и доходного. Чистая сумма переоценки составила 45 437 тыс.руб.

В балансовую стоимость зданий включена сумма чистой переоценки 546 836 тыс.руб. за минусом накопленной амортизации переоценки зданий, составившей 57 881 тыс.руб. и перенесенной на счета нераспределенной прибыли. В случае, если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость составила бы 393 198 тыс. руб. В стоимость зданий включен НДС в размере 11 264 тыс.руб.

В состав прочих основных средств входят в том числе офисное оборудование, автомобили и мебель, приобретенные банком на правах финансовой аренды. Их первоначальная стоимость составила 4 593 тыс.руб., балансовая стоимость на дату отчета - 1 916 тыс.руб.

Основные средства в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по заемным средствам не передавались.

Анализ изменения стоимости основных средств за предыдущий отчетный год приведен в следующей таблице:

За 2010 год	Здания	Автомобили	Банковское оборудование	Компьютеры, оргтехника	Мебель	Рекламное оборудование	Дополнительное оборудование и бытовая техника	Незавершенное строительство	Итого
Балансовая стоимость на 31.12.2009	880 944	10 234	9 463	4 344	10 993	990	4 822	-	921 790
Первоначальная стоимость на 31.12.2009	964 300	18 160	16 010	13 144	18 182	2 924	9 604	-	1 042 324
Поступление	-	3 714	1 540	1 894	777	675	4 149	4 729	17 478
Выбытие	-	(169)	(356)	(870)	-	(224)	(152)	-	(1 771)
Перемещение	3 870	-	-	-	-	-	839	(4 729)	-
Переоценка	907	-	-	-	-	-	-	-	907
Прочее	-	-	-	-	-	6	-	-	6
Первоначальная стоимость на 31.12.2010	969 077	21 705	17 194	14 168	18 959	3 381	14 460	-	1 058 944
Амортизация на 31.12.2009	83 356	7 926	6 547	8 800	7 189	1 934	4 782	-	120 534
Начисленная амортизация	20 899	2 932	2 406	1 699	2 571	206	1 620	-	32 333
Выбытие	-	(169)	(356)	(870)	-	(224)	(152)	-	(1 771)
Переоценка амортизации	151	-	-	-	-	-	-	-	151
Амортизация на 31.12.2010	104 406	10 689	8 597	9 629	9 760	1 916	6 250	-	151 247
Балансовая стоимость на 31.12.2010	864 671	11 016	8 597	4 539	9 199	1 465	8 210	-	907 697

Примечание 12 – Нематериальные активы

Нематериальные активы представлены, в основном, лицензиями на программное обеспечение. Банк в своей деятельности использует программные продукты различной сложности и назначения, обеспечивающие информационную и техническую поддержку, защиту информации при выполнении банковских операций. Срок полезного использования программного обеспечения в большинстве случаев определен в 10 лет.

В следующей таблице представлены сведения об изменении стоимости нематериальных активов за отчетный год.

За 2011 год	Лицензии на программное обеспечение	Прочие НМА	Незавершенные разработки	Итого
Балансовая стоимость за 31.12.2010	12 215	519	-	12 734
Первоначальная стоимость за 31.12.2010	17 193	784	-	17 977
Поступление	1 922	-	112	2 034
Выбытие	(164)	-	-	(164)
Первоначальная стоимость за 31.12.2011	18 951	784	112	19 847
Накопленная амортизация за 31.12.2010	4 978	265	-	5 243
Начисленная амортизация	2 444	162	-	2 606
Выбытие	(164)	-	-	(164)
Накопленная амортизация за 31.12.2011	7 258	427	-	7 685
Балансовая стоимость за 31.12.2011	11 693	357	112	12 162

Далее представлены сведения об изменении стоимости нематериальных активов за предыдущий отчетный год.

За 2010 год	Лицензии на программное обеспечение	Прочие НМА	Незавершенные разработки	Итого
Балансовая стоимость за 31.12.2009	8 957	37	275	9 269
Первоначальная стоимость за 31.12.2009	16 576	150	275	17 001
Поступление	5 381	230	129	5 740
Выбытие	(4 764)	-	-	(4 764)
Перемещение	-	404	(404)	-
Первоначальная стоимость за 31.12.2010	17 193	784	-	17 977
Накопленная амортизация за 31.12.2009	7 619	113	-	7 732
Начисленная амортизация	1 930	152	-	2 082
Выбытие	(4 571)	0	-	(4 571)
Накопленная амортизация за 31.12.2010	4 978	265	-	5 243
Балансовая стоимость за 31.12.2010	12 215	519	-	12 734

Примечание 13 – Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

В данную категорию включено имущество, переданное Банку по решению суда в результате обращения взыскания на заложенное имущество по кредитам. На конец года на балансе находятся 5 объектов недвижимости, переданных Банку в счет удовлетворения его кредитных требований. Данные объекты учитываются по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости выполнена ответственными лицами Банка на основе анализа цен предложения аналогичных объектов на рынке недвижимости региона. Два объекта недвижимости реализованы в течение года по балансовой стоимости.

Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	2011 год	2010 год
Балансовая стоимость за 31.12.2010	36 568	36 508
Поступление	16 162	-
Обесценение	(3 562)	-
Реализация	(1 541)	-
Балансовая стоимость на 31.12.2011	47 627	36 508

Примечание 14 – Прочие активы

Структура прочих активов представлена в следующей таблице:

	За 31.12.2011	За 31.12.2010
Предоплата по хозяйственным договорам	4 766	4 677
Расходы будущих периодов	3 136	6 292
Материальные запасы	2 780	1 866
Переплата по налогам (кроме налога на прибыль) и сборам	358	238
Прочие	-	271
Итого прочих активов до вычета резервов под обесценение	11 040	13 394
Резерв под обесценение	(220)	(325)
Итого прочих активов	10 820	13 069

Изменение резерва под обесценение прочих активов представлено в таблице:

Резерв под обесценение прочих активов за 31.12.2009	290
Отчисление в резерв (восстановление резерва) за год	188
Списание активов за счет резервов	(153)
Резерв под прочих активов за 31.12.2010	325
Отчисление в резерв (восстановление резерва) за год	(105)
Списание активов за счет резервов	-
Резерв под обесценение за 31.12.2011	220

Примечание 15 – Средства других банков

	За 31.12.2011	За 31.12.2010
Депозиты других банков	29 016	-
Итого средств других банков	29 016	-

Депозит банка-резидента привлечен на срок 29 дней под процентную ставку 6.6%.

Примечание 16— Средства клиентов

Структура средств клиентов представлена в следующей таблице:

	За 31.12.2011	За 31.12.2010
Средства государственных и других внебюджетных фондов	44 246	12 598
Средства предприятий и организаций	7 745 873	3 735 993
Текущие/расчетные счета	4 692 803	2 576 632
Срочные депозиты	2 916 726	1 139 945
Средства в расчетах	136 344	19 416
Средства физических лиц	5 198 054	5 135 620
Депозиты до востребования	24 253	25 806
Банковские карты	586 362	449 499
Срочные вклады	4 587 439	4 660 315
Итого средств клиентов	12 988 173	8 884 211

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	За 31.12.2011	За 31.12.2010
Физические лица	5 198 054	5 135 620
Строительство	2 396 414	510 085
Производство	985 655	569 383
Услуги	920 220	273 007
Оптовая и розничная торговля	880 458	735 398
Финансы и инвестиции	851 118	547 733
Образование, здравоохранение, наука	652 727	545 079
Добыча и обработка полезных ископаемых, производство электроэнергии	568 691	53 478
Недвижимость	353 432	82 936
Транспорт и связь	127 106	87 460
Сельское и лесное хозяйство	13 073	17 755
Прочие	41 225	306 277
Итого средств клиентов	12 988 173	8 884 211

На конец отчетного года 16 клиентов имели на расчетных и депозитных счетах Банка остатки, составляющие более 10% от капитала (или более 135 000 тыс. руб.). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 4 420 976 тыс. руб. или 33,4% от общей суммы привлеченных средств от клиентов. По состоянию за 31.12.2010 года 8 клиентов имели на расчетных и депозитных счетах остатки более 10% от капитала (то есть более 100 тыс.руб.) на общую сумму 1 101 897 тыс. руб. или 18,9% от общей суммы обязательств.

Первоначальная стоимость депозитов, привлеченных от клиентов Банка (физических и юридических лиц) по ставкам существенно выше рыночных, пересчитана путем дисконтирования ожидаемой суммы будущих денежных потоков к дате первоначального признания. В качестве рыночных процентных ставок использовались средние процентные ставки, полученные путем мониторинга информации, размещаемой Банками Санкт-Петербурга в открытой печати и на сайтах в сети Интернет. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью депозитов, составившая 9 300 тыс.руб., отражена в отчете о прибылях и убытках как расход от привлечения обязательств по ставкам выше рыночных. В последствии балансовая стоимость этих депозитов корректируется с учетом амортизации расхода по привлеченному депозиту, и соответствующий расход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. Сумма процентной корректировки, составившая 3 051 тыс.руб., отражена в отчете о прибылях и убытках как уменьшение процентных расходов. Тем самым, текущая стоимость депозитов, привлеченных в 2011 году, выше

номинальной на 6 249 тыс.руб. Кроме того, текущая справедливая стоимость депозитов, выданных по нерыночным процентным ставкам в 2010 году, скорректирована на 1525 тыс.руб.

Анализ средств клиентов по срокам, оставшимся до погашения, процентным ставкам представлен в Примечании 30. Оценочная справедливая стоимость раскрыта в Примечании 33, информация по операциям со связанными сторонами – в Примечании 34.

Примечание 17– Выпущенные долговые обязательства

	За 31.12.2011	За 31.12.2010
Сберегательные сертификаты	1 510	1 000
Депозитные сертификаты	16 468	41 912
Собственные векселя	55 039	52 118
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	73 017	95 030

Анализ выпущенных долговых обязательств по срокам до погашения, процентным ставкам представлен в Примечании 30, справедливая стоимость раскрыта в Примечании 33, информация по операциям со связанными сторонами – в Примечании 30.

Примечание 18– Прочие заемные средства

	За 31.12.2011	За 31.12.2010
Обязательства по финансовой аренде	53	226
Итого прочих заемных средств	53	226

Далее представлена информация о минимальных арендных платежах (то есть не подлежащих отмене) по финансовой аренде по состоянию за отчетную дату:

За 31.12.2011 года	Менее года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Минимальные арендные платежи	58	-	-	58
За вычетом будущих финансовых выплат	5	-	-	5
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей	53	-	-	53

Далее приведены аналогичные данные по состоянию за предыдущую отчетную дату:

За 31.12.2010 года	Менее года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Минимальные арендные платежи	188	57	-	245
За вычетом будущих финансовых выплат	15	4	-	19
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей	173	53	-	226

Примечание 19– Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие нефинансовые обязательства:

	За 31.12.2011	За 31.12.2010
Средства, поступившие в оплату дополнительного выпуска акций	-	300 057
Наращенные расходы по отпускам, включая ЕСН	22 448	20 456
Расчеты с бюджетом по налогам, относимым на себестоимость	5 966	4 261
Резервы по оценочным обязательствам	8 747	16 525
Доходы будущих периодов	10 939	10 682
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 631	2429
Прочие	304	54
Итого прочих обязательств	52 035	354 464

Доходы будущих периодов представляют собой полученные авансом комиссии по выданным гарантиям и доходы за предоставление в аренду сейфовых ячеек.

Банк признает обязательства перед персоналом по оплате отпусков, накопленных на отчетную дату.

В составе прочих обязательств просроченных обязательств нет.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 34.

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам.

	Выданные гарантии	Обязательства по предоставлению кредитов в виде овердрафт	Итого
Резервы по оценочным обязательствам за 31.12.2009	2 467	989	3 456
Отчисление в резерв (восстановление резерва)	12 622	447	13 069
Резервы по оценочным обязательствам за 31.12.2010	15 089	1 436	16 525
Отчисление в резерв (восстановление резерва)	(7 837)	59	(7 778)
Резервы по оценочным обязательствам за 31.12.2011	7 252	1 495	8 747

Примечание 20 – Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций (обыкновен- ные акции)	Номинальная стоимость	Эмиссионный доход	Итого	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции
	шт.	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.
За 31.12.2011	132 178 792	132 179	455 347	587 526	647 974
За 31.12.2010	127 698 505	127 699	259 828	387 527	447 975
За 31.12.2009	127 698 505	127 699	259 828	387 527	447 975

Доля акций категории «обыкновенные» в уставном капитале Банка 100%. Акции Банка не имеют свободного обращения на рынке ценных бумаг. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Состав акционеров представлен в следующей таблице:

За 31.12.2011		За 31.12.2010	
Акционер	Доля	Акционер	Доля
Кашин А.Л.	72.1181%	Кашин А.Л.	74.394%
ООО Холдинговая компания «ЭГО-Холдинг»	19.3221%	ООО Холдинговая компания «ЭГО-Холдинг»	19.999%
Прочие физические и юридические лица	8.5598%	Прочие физические и юридические лица	5.607%
Итого	100.00%	Итого	100.00%

Примечание 21 – Прочие компоненты совокупного дохода

	За 2011 год	За 2010 год
Основные средства:	45 437	757
<i>Изменение фонда переоценки</i>	45 437	757
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	38	(38)
<i>Переоценки</i>	0	(38)
<i>Обесценение</i>	0	0
<i>Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде</i>	38	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:	(9 095)	(144)
<i>изменение фонда переоценки основных средств</i>	(9 087)	(152)
<i>изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	(8)	8
Изменение отложенного налога, отраженного в фонде переоценки, в связи с переносом амортизации переоценки на нераспределенную прибыль	2 162	2 090
Итого прочих компонентов совокупного дохода за вычетом налога на прибыль	38 542	2 665

Фонд переоценки еврооблигаций, квалифицированных в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», переносен в отчет о прибылях и убытках при их продаже.

Фонд переоценки основных средств изменился в результате переоценки недвижимого имущества, а также переноса амортизации переоценки на счета нераспределенной прибыли.

Примечание 22 – Процентные доходы и расходы

	За 2011 год	За 2010 год
Процентные доходы		
От средств, размещенных в банках	49 571	29 296
<i>депозитные счета в Банке России</i>	5 810	11 127
<i>корреспондентские счета</i>	6 607	407
<i>межбанковские кредиты</i>	34 648	17 762
<i>векселя банков</i>	2 506	
От ссуд, предоставленных клиентам	969 956	735 655
<i>кредиты юридическим лицам</i>	821 561	634 682
<i>кредиты предпринимателям</i>	12 089	14 607
<i>кредиты физическим лицам</i>	136 306	86 366
По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 372	3 063
Купонный доход по облигациям	31 529	33 942
Итого процентных доходов	1 052 428	801 956
Процентные расходы		
Проценты, уплаченные банкам	582	96
<i>коммерческим банкам по привлеченным кредитам</i>	582	88
<i>Банку России по привлеченным кредитам</i>	-	8
Проценты, уплаченные клиентам (не банкам)	570 040	460 276
<i>юридическим лицам</i>	115 663	102 591

	<i>физическим лицам</i>	454 377	357 685
Проценты по собственным долговым обязательствам		4 545	37 059
Платежи по обязательствам финансовой аренды		14	53
Итого процентных расходов		575 181	497 484
Чистые процентные доходы до формирования резервов под обесценение		477 247	304 472
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(119 382)	(53 030)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		357 865	251 442

Примечание 23 – Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За 2011 год	За 2010 год
Российские государственные облигации	(6 860)	(1 365)
Муниципальные облигации	410	(181)
Облигации кредитных организаций	(872)	1 885
Долевые ценные бумаги	(4 164)	21 141
Итого чистых доходов (расходов) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 486)	21 480

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовой активов.

Примечание 24 – Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи

	За 2011 год	За 2010 год
Долговые ценные бумаги	(175)	-
Долевые ценные бумаги	-	23 923
Учтенные векселя	-	8 651
Итого чистых доходов (расходов) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(175)	32 574

Примечание 25 – Комиссионные доходы и расходы

	За 2011 год	За 2010 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	122 359	105 629
Комиссия по кассовым операциям	40 614	32 611
Комиссия за инкассацию	12 253	10 122
Комиссия по выданным гарантиям	17 037	9 008
Комиссия за обслуживание в системе удаленного доступа	13 632	12 551
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	5 582	4 124
Комиссия за предоставление прочих услуг клиентам	2 279	1 662
Итого комиссионных доходов	213 756	175 707

Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	6 213	8 571
Комиссия за инкассацию	3 059	1 285
Комиссия за обслуживание банковских карт	7 747	4 627
Итого комиссионных расходов	17 019	14 483
Чистый комиссионный доход	196 737	161 224

Примечание 26 – Прочие операционные доходы

	За 2011 год	За 2010 год
От сдачи имущества в аренду	5 681	5 681
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов	1 992	1 730
За программирование электронного пропуска, за подключение к системе удаленного доступа	1 634	1 031
Доходы от погашения задолженности по кредиту, ранее списанной с баланса	180	692
Возмещение материального ущерба	8	481
Штрафы, пени, неустойки полученные	30	29
От выбытия, реализации имущества	182	23
Прочие	572	766
Итого прочих доходов	10 279	10 433

Примечание 27 – Административные и прочие операционные расходы

	За 2011 год	За 2010 год
Расходы на содержание персонала	320 622	243 475
Арендная плата		
земли	4 560	1 733
помещений	8 241	4 584
Страхование		
страхование имущества	9 948	12 103
страхование вкладов	21 928	12 758
Профессиональные услуги	53 255	40 462
Расходы на рекламу	16 416	10 980
Сопровождение программ, информационное обслуживание	5 864	6 390
Амортизация основных средств и НМА		
основных средств	33 194	32 333
нематериальных активов	2 606	2 082
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	39 261	24 609
Дисконт, предоставленный при рефинансировании кредитов	-	6 636
Прочие	2 527	4 656
Налоги, относимые на себестоимость	30 049	23 456
Итого административных и прочих операционных расходов	548 471	426 257

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законодательством РФ страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 61 874 тыс.руб. или 24.1% от выплаченной заработной платы (в 2010 году - 38 176 тыс.руб., 18.9%). В составе расходов на содержание персонала признаны ожидаемые затраты на выплату вознаграждений работникам в форме оплачиваемых отпусков в размере 17 714 тыс. руб. и страховых взносов в государственные внебюджетные фонды 4 734 тыс. руб. Аналогичные расходы в 2010 году составили 15 883 тыс. руб. и 4 571 тыс. руб. соответственно.

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 34.

Примечание 28 – Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль складываются из:

	За 2011 год	За 2010 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 156	20 276
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	12 070	(9 504)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	(6 933)	1 947
Расходы по налогу на прибыль за год	8 293	12 719

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%. Налоговые ставки, применяемые к налоговой базе, определяемой по операциям с отдельными видами долговых обязательств по государственным и муниципальным ценным бумагам 15%. Налоговые ставки, применяемые к налоговой базе, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций российскими организациями 9%.

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

	За 2011 год	За 2010 год
Прибыль МСФО до налогообложения	37 401	16 677
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	7 480	3 335
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, принятые к налогообложению, но не признанные по МСФО	1 114	2 549
расходы, не принимаемые к налогообложению	370	7 533
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
Налог на прибыль, уплаченный в текущем отчетном периоде, относящийся к прошлому отчетному периоду	276	-
доход от государственных ценных бумаг, облагаемый налогом по ставке 15%	(947)	(536)
доход на дивиденды, полученный от российских организаций по ставке 9%	-	(162)
Расходы по налогу на прибыль за год	8 293	12 719

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2011 и 2010 годы отражаются по ставке 20%.

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу за 2011 год:

2011 год	За 31.12.2010	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	За 31.12.2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Обязательства перед сотрудниками по оплате отпусков, накопленных на отчетную дату	4 091	399	-	4 490
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	6 799	2 563	-	9 362
Отложенное налоговое требование по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	508	1 824	-	2 332
Отложенное налоговое требование по расходам по привлеченным срочным средствам клиентам	4 856	(5 301)	-	1 555
Отложенное налоговое требование по переоценке долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	712	-	712
Отложенное налоговое требование по переоценке акций, имеющихся в наличии для продажи	8	-	(8)	-
Признанный отложенный налоговый актив	16 262	2 197	(8)	18 451
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Отложенное налоговое обязательство по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство по основным средствам, полученным на правах финансовой аренды	1 196	399	-	1 595
Отложенное налоговое обязательство по признанному программному обеспечению	635	(635)	-	-
Отложенное налоговое обязательство по основным средствам	3 541	7 570	-	11 111
Отложенное налоговое обязательство по основным средствам, отраженное в фонде переоценки	90 960	-	6 925	97 885
Признанное отложенное обязательство	96 332	7 334	6 925	110 591
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(80 070)	(5 137)	(6 933)	(92 140)

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды за предыдущий отчетный год:

2010 год	За 31.12.2009	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	За 31.12.2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Обязательства перед сотрудниками по оплате отпусков, накопленных на отчетную дату	3 564	527	-	4 091
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	3 518	3 281	-	6 799
Отложенное налоговое требование по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	508	-	508
Отложенное налоговое требования по производным инструментам	330	(330)	-	-
Отложенное налоговое требование по расходам по привлеченным срочным средствам клиентам	-	4 856	-	4 856
Отложенное налоговое требование по переоценке акций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	8	8
Признанный отложенный налоговый актив	7 412	8 842	8	16 262
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Отложенное налоговое обязательство по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	231	(231)	-	-
Отложенное налоговое обязательство по основным средствам, полученным на правах финансовой аренды	900	296	-	1 196
Отложенное налоговое обязательство по признанному программному обеспечению	1 369	(734)	-	635
Отложенное налоговое обязательство по основным средствам	1 587	1 954	-	3 541
Отложенное налоговое обязательство по основным средствам, отраженное в фонде переоценки	92 899	-	(1 939)	90 960
Признанное отложенное обязательство	96 986	1 285	(1 939)	96 332
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(89 574)	7 557	1 947	(80 070)

В таблице отражена сумма налога на прибыль, которая подлежит уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами. Временные разницы – это разницы между балансовой стоимостью актива или обязательства и их налоговой базой. Отложенное налоговое обязательство, вызванное переоценкой основных средств, учтено непосредственно в собственном капитале. Отложенное налоговое обязательство, вызванное прочими различиями в балансовой стоимости основных средств по МСФО и налоговому учету (в связи с включением НДС в первоначальную стоимость, учета в качестве основных средств оборудования, используемого на правах финансовой аренды, признания в качестве нематериальных активов лицензий на право использования программным обеспечением, а также различиями в сроках амортизации основных средств) признано в балансе Банка и непосредственно уменьшает финансовый результат. Отложенное налоговое обязательство частично компенсировано за счет отложенных налоговых требований.

Примечание 29 – Дивиденды

	За 2011 год	За 2010 год
Дивиденды к выплате на начало отчетного года	54	53
Дивиденды, объявленные в течение отчетного года	2 925	1 142
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного года	2 923	1 141
Перенос на нераспределенную прибыль невостребованных дивидендов в связи с истечением срока востребования	32	-
Дивиденды к выплате на конец отчетного года	24	54

Дивиденды, начисленные и выплаченные в отчетном году, составили 15% от нераспределенной прибыли по отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Банка по российским стандартам за 2010 год составила 19 497 тыс.руб. Решение о выплате дивидендов за 2010 год принято общим собранием акционеров 29 июня 2011 года

Невостребованные дивиденды, начисленные в 2001-2005 годах, списаны по истечении срока востребования на нераспределенную прибыль в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Примечание 30 – Управление рисками

В Банке создана многоуровневая система управления, функционирование которой обеспечивает анализ, оценку, планирование, ограничение и контроль над уровнем рисков, принимаемых Банком в процессе своей текущей деятельности. На постоянной основе проводится мониторинг, оценка уровня основных рисков, присущих деятельности Банка.

Система управления рисками основывается на принципах комплексности, системности подходов, адекватности масштабам деятельности; она позволяет ограничивать их уровень в соответствии с требованиями и лимитами по операциям /сделкам, установленными решениями органов управления, а также в соответствии с нормами законодательства.

Существенными для Банка являются финансовые риски: кредитный риск, риск ликвидности, рыночные риски (в т.ч. валютный, процентный, фондовый (ценовой)), а также операционный риск. Политики и положения Банка по управлению рисками направлены на определение, оценку и анализ указанных рисков, установление соответствующих лимитов риска и контролей, а также дальнейший мониторинг рисков и обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными Советом Директоров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики и положения по управлению каждым из существенных видов риска. Комитет управления активами и пассивами и Кредитный Комитет Банка устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками и положениями по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных Комитетов готовятся подразделениями, которые осуществляют мониторинг и контроль за рисками. Подразделения, контролирующие риски, работают независимо от подразделений, осуществляющих обслуживание клиентов.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитные риски, связанные с вероятностью того, что какие-либо заемщики или другие контрагенты Банка (например, эмитенты облигаций) не смогут погасить свою задолженность (в том числе по процентам) в установленные договорами сроки. Поскольку большая часть работающих активов приходится на ссуды, кредитные риски являются основными для Банка.

Текущее управление кредитными рисками и их мониторинг осуществляется Кредитными Комитетами Банка в соответствии с внутренними регламентами и процедурами, которые подлежат пересмотру и обновлению на периодической основе или по мере необходимости. Решения о выдаче ссуды, пролонгации и т.п. принимаются коллегиально. Полномочия кредитных комитетов филиалов Банка ограничены лимитами на одного заемщика, а также общим лимитом кредитного портфеля филиала. Утверждение лимитов кредитного и иных портфелей, несущих кредитный риск, с учетом ограничений по уровню капитала и ликвидности находится в компетенции Комитета по управлению активами и пассивами. Кредитный Комитет в процессе управления принимает во внимание всю доступную информацию, сбор и анализ которой проводится в соответствии с принципами, закрепленными во внутренних документах Банка, определяющих его кредитную политику.

Контроль за уровнем кредитных рисков обеспечивается путем строгого соблюдения внутренних правил выдачи кредитов, систематического анализа кредитоспособности заемщиков на всех стадиях кредитования, осуществления кредитных операций только по решению Кредитного Комитета головного отделения Банка в рамках установленных лимитов.

Рыночные риски

Рыночные риски представляют собой риски возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, курсов иностранных валют, процентных ставок.

Основой снижения и оптимизации уровня рыночных рисков служит политика по управлению активами и пассивами банка, целью которой является поддержание структуры баланса, сбалансированной по срочности сделок, торговых позиций, видам валют и обеспечивающей максимальную доходность при приемлемом уровне рисков. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе портфелей, инструментов, эмитентов.

Банк не проводит операции с производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами.

Фондовый риск

Фондовый риск реализуется в форме превышения расходов банка над доходами при закрытии рыночных позиций вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов) финансовых инструментов.

При формировании торгового портфеля Банк учитывает степень ликвидности бумаг, а также финансовую устойчивость эмитентов. Основой управления фондовым риском является установление лимитов как по ценным бумагам отдельных эмитентов, так и в совокупности по портфелям ценных бумаг.

В течение 2011 года портфель акций находился практически на нулевом уровне. Основу портфеля ценных бумаг составили долговые ценные бумаги. На конец 2011 г. портфель ценных бумаг Банка состоял из облигаций российских эмитентов.

Валютный риск

Валютный риск связан с влиянием колебаний обменных курсов валют на стоимость его активов и потоки денежных средств.

Подверженность Банка валютному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте. В целях управления валютным риском банк контролирует соотношение между привлеченными и размещенными средствами в различных валютах по объему и срокам. Для его снижения применяются такие инструменты, как лимитирование открытых валютных позиций, сделки «своп», неттинг, проводится систематический анализ конъюнктуры внутреннего и внешнего валютных рынков. Банк осуществляет ежедневный мониторинг открытых валютных позиций головного офиса и филиалов, а также внутрибанковский контроль над соблюдением установленных лимитов валютной позиции.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска.

За 31.12.2011	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Внебалансовая позиция	Итого чистая валютная позиция
Доллары США	577 139	587 268	(10 129)	10 361	232
Евро	760 888	764 720	(3 832)	3 943	111
Прочие	396	67	329	-	329
Итого	1 338 423	1 352 055	(13 632)	14 304	672

За 31.12.2010	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Внебалансовая позиция	Итого чистая валютная позиция
Доллары США	571 427	581 028	(9 601)	8 449	(1 152)
Евро	944 191	994 839	(50 638)	42 753	(7 885)
Прочие	1 578	1 159	419	-	419
Итого	1 517 196	1 577 016	(59 820)	51 202	(8 618)

В таблице далее представлен анализ изменения финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов в соответствии с валютной структурой баланса

	За 31.12.2011		За 31.12.2010	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	518	518	(58)	(58)
Ослабление доллара США на 5%	(518)	(518)	58	58
Укрепление евро на 5%	197	197	(394)	(394)
Ослабление евро на 5%	(197)	(197)	394	394

Риск процентной ставки

Этот риск обусловлен вероятностью возникновения убытков или сокращения прибыли в результате изменения процентных ставок, действующих на финансовых рынках. Риск процентной ставки отражается на величине полученной банком процентной маржи. На размер маржи оказывает влияние 3 фактора: уровень процентных ставок, структура активов и пассивов банка, объемы операций. Структура активов и пассивов банка по срокам предоставления/привлечения средств является источником риска процентной ставки, т.к., как правило, часть долгосрочных активов с фиксированными ставками финансируются краткосрочными обязательствами, ставки по которым могут колебаться в разные стороны.

В рамках управления процентным риском в банке осуществляется: утверждение стандартных и индивидуальных ставок по операциям привлечения и размещения ресурсов, мониторинг рыночных процентных

ставок, включение оговорок в договоры с клиентами о праве Банка на пересмотр процентных ставок при определенных условиях, заключение договоров с крупными клиентами о поддержании неснижаемых остатков на расчетных счетах – для увеличения «срочности» привлеченных ресурсов, мониторинг получаемых процентных доходов и средних ставок по активным и пассивным операциям банка, оценка уровня процентной маржи, анализ причин ее изменения. Оценка риска осуществляется на основе анализа соответствия структуры активов и пассивов по срочности (метод GAP-анализа или «временных разрывов»).

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на конец отчетного года.

В таблице отражены общие суммы активов и пассивов, генерирующих процентный доход или расход соответственно. Активы и обязательства сгруппированы по договорным срокам, оставшимся до погашения или пересмотра процентных ставок.

Анализ процентного риска по состоянию за 31.12.2011	Средне-взвешенная процентная ставка	до мес.	1 - 6 мес.	6 мес. - 1 год	1 - 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
Активы, приносящие процентный доход	12.5%	1 117 539	2 585 713	4 116 800	1 160 232	73 936	123 620	9 177 860
Пассивы, генерирующие процентный расход	7.5%	1 192 817	4 088 764	2 307 896	543 438	-	-	8 132 915
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		(75 258)	(1 503 051)	1 808 904	616 794	73 936	123 620	1 044 945

Сравнительные данные на конец прошлого отчетного года представлены в следующей таблице:

Анализ процентного риска по состоянию за 31.12.2010	Средне-взвешенная процентная ставка	до 1 мес.	1 - 3 мес.	3 - 6 мес.	6 мес. - 1 год	более 1 года	Без срока	Итого
Активы, приносящие процентный доход	11.8%	1 538 290	515 129	859 681	2 993 337	1 742 821	174 550	7 823 808
Пассивы, генерирующие процентный расход	8.9%	946 886	887 055	1 144 921	1 140 472	2 264 534	-	6 383 868
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	2.9%	591 404	(371 926)	(285 240)	1 852 865	(521 713)	174 550	1 439 940

В таблице далее представлен анализ влияния возможного изменения процентных ставок на финансовый результат деятельности Банка:

воздействие на прибыль /убыток	за 31.12.2011	за 31.12.2010
рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	24 263	22 897
снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	(24 263)	(22 897)

В таблице далее приведен анализ средних процентных ставок по видам основных валют для процентных финансовых инструментов. Анализ выполнен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию на отчетную дату.

	За 31.12.2011			За 31.12.2010		
	рубли	Доллары США	евро	рубли	доллары США	евро
ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ						
Депозиты ЦБ РФ	-	-	-	3.0%	-	-
Размещенные МБК	5.2%	-	-	0.5%	-	-
Кредиты юридическим лицам	13.2%	9.4%	11.8%	13.9%	14.5%	13.0%
Кредиты предпринимателям	15.7%	-	-	16.3%	-	-
Кредиты физическим лицам	15.4%	-	12.6%	16.9%	25.0%	15.2%
Ипотечные кредиты	13.3%	-	-	13.8%	-	-
Вложения в долговые обязательства	7.4%	-	-	8.0%	7.5%	-
ПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ						
Межбанковские кредиты	6.6%	-	-	-	-	-
Договора о неснижаемом остатке на расчетных счетах клиентов	3.6%	-	-	3.6%	-	-
Депозиты юридических лиц	7.9%	4.8%	3.5%	8.4%	4.0%	5.1%
Депозиты физических лиц	9.1%	5.9%	5.4%	11.2%	7.3%	7.5%
Депозитные сертификаты	8.5%	-	-	10.2%	-	-
Срочные векселя	6.5%	2.5%	3.8%	9.5%	-	-
Прочие заемные средства	4.0%	-	-	4.0%	-	-

Риск ликвидности

Банк подвержен риску потери ликвидности, который обусловлен несовпадением сроков возврата денежных средств, вложенных в активные операции (ссуды, ценные бумаги и т.п.), со сроками погашения обязательств. Риск ликвидности реализуется в невозможности своевременно выполнить свои обязательства, либо в необходимости реализации активов (например, ценных бумаг и т.д.) на невыгодных для Банка условиях в целях удовлетворения текущих требований кредиторов и вкладчиков.

Управление риском потери ликвидности в Банке включает в себя:

- ✓ процедуры определения текущей потребности Банка в ликвидных средствах;
- ✓ измерение, мониторинг, анализ текущей, средне- и долгосрочной ликвидности;
- ✓ планирование мер по снижению риска;
- ✓ контроль.

Банк на постоянной основе проводит анализ структуры привлеченных средств, мониторинг остатков на счетах крупных клиентов. В качестве инструментов пополнения ликвидности используются операции на межбанковском рынке. Банк является членом секции МКР ЗАО СПВБ (Секции межбанковского кредитного рынка) для проведения операций с межбанковскими кредитными ресурсами. А также открываются лимиты со стороны банков-контрагентов.

Большая часть 2011 года прошла в условиях избыточной ликвидности. Некоторое снижение показателей ликвидности обозначилось в ноябре-декабре 2011 года.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на конец отчетного года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтируемые ожидаемые денежные потоки, включая минимальные суммы обязательств по операционной аренде, погашение обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам.

Вклады физических лиц отражены в таблице по срокам, оставшимся до востребования в соответствии с заключенными договорами. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом РФ физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока возврата, теряя при этом право на начисленные проценты. Напротив, значительная часть вкладов не изымается по окончании срока, а автоматически пролонгируется на тот же срок.

За 31.12.2011	до востребов ания	до месяца	от 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до года	от 1 до 5 лет	ВСЕГО
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства юридических лиц	4 873 393	69 693	1 884 998	920 854	156 662	7 905 600
Средства физических лиц	610 615	530 225	2 313 188	1 505 498	425 568	5 385 094
Долговые обязательства	14 207	-	41 963	1 510	16 468	74 148
Обязательства по финансовой аренде	-	12	47	-	-	59
Обязательства по операционной аренде	-	252	-	7 469	57 937	65 658
Обязательства по предоставлению кредитов(неиспользованные кредитные линии)	-	52 384	691 071	314 688	236 546	1 294 689
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 498 215	652 566	4 931 267	2 750 019	893 181	14 725 248

Аналогичные сведения по состоянию на предыдущую отчетную дату представлены в следующей таблице.

За 31.12.2010	до востребов ания	до месяца	от 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до года	от 1 до 5 лет	ВСЕГО
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства юридических лиц	2 541 928	193 994	617 580	427 268	-	3 780 770
Средства физических лиц	475 552	269 455	1 399 151	2 387 391	920 937	5 452 486
Долговые обязательства	-	31 088	21 896	1 086	44 105	98 175
Обязательства по финансовой аренде	-	58	60	70	57	245
Обязательства по операционной аренде	-	666	3 338	4 003	-	8 007
Обязательства по предоставлению кредитов(неиспользованные кредитные линии)	-	38 045	103 870	609 625	323 092	1 074 632
Обязательства по поставке денежных средств (наличные сделки)	-	69 161	-	-	-	69 161
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 017 480	602 467	2 145 895	3 429 443	1 288 191	10 483 476

Исходя из многолетней банковской практики, можно сказать, что одновременного выполнения всех имеющихся на каждый момент времени обязательств перед клиентами никогда не происходит. Поэтому в области управления ликвидностью Банк придерживается принципа управляемого разрыва ликвидности, то есть прогнозирования и поддержания остатков денежных средств на уровне, необходимом для выполнения текущих обязательств, которые действительно могут быть востребованы кредиторами. Разрывы ликвидности (по временным интервалам) лимитируются путем установления предельных коэффициентов дефицита ликвидности (в разрезе сроков).

В таблице далее представлен анализ по ожидаемым срокам погашения активов и обязательств, сгруппированным во временные интервалы по состоянию на отчетную дату:

За 31.12.2011	До востребов ания и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до года	Более года	Просрочен ные или с неопредел енным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	4 172 266	-	-	-	-	4 172 266
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке России	-	-	-	-	319 408	319 408
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	307 548	-	-	-	-	307 548
Средства в других банках	696 654	-	-	-	-	696 654
Кредиты и дебиторская задолженность	511 460	2 127 307	4 056 281	1 201 078	25 043	7 921 169
Итого финансовых активов	5 687 928	2 127 307	4 056 281	1 201 078	344 451	13 417 045
Итого финансовых активов нарастающим итогом	5 687 928	7 815 235	11 871 516	13 072 594	13 417 045	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	29 016	-	-	-	-	29 016
Средства клиентов	5 994 278	4 140 080	2 322 019	531 796	-	12 988 173
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 207	42 342	-	16 468	-	73 017
Прочие заемные средства	11	42	-	-	-	53
Прочие обязательства	109	18 772	13 468	-	-	32 349
Итого финансовых обязательств	6 037 621	4 201 236	2 335 487	548 264	-	13 122 608
Итого финансовых обязательств нарастающим итогом	6 037 621	10 238 857	12 574 344	13 122 608	13 122 608	
Чистый разрыв ликвидности	(349 693)	(2 073 929)	1 720 794	652 814	344 451	294 437
Совокупный разрыв ликвидности	(349 693)	(2 423 622)	(702 848)	(50 014)	294 437	-

Аналогичные аналитические данные по состоянию на предыдущую отчетную дату представлены в следующей таблице:

За 31.12.2010	До востребов ания и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до года	Более года	Просро ченные или с неопреде ленным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 653 446	-	-	-	-	1 653 446

Эквиваленты						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	347 221	-	-	-	-	347 221
Средства в других банках	1 549 034	-	-	-	-	1 549 034
Кредиты и дебиторская задолженность	27 794	137 850	3 313 213	2 182 446	107 684	5 768 987
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 228	-	-	-	-	3 228
Итого финансовых активов	3 580 723	137 850	3 313 213	2 182 446	107 684	9 321 916
Итого финансовых активов нарастающим итогом	3 580 723	3 718 573	7 031 786	9 214 232	9 321 916	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	3 088 462	481 384	3 672 000	1 619 317	-	8 861 163
Собственные долговые обязательства	2 071	10 000	81 959	1 000	-	95 030
Прочие заемные средства	226	-	-	-	-	226
Прочие обязательства	300 111	-	-	-	-	300 111
Текущие обязательства по налогу на прибыль	10 633	-	-	-	-	10 633
Итого финансовых обязательств	3 401 503	491 384	3 753 959	1 620 317	-	9 267 163
Итого финансовых обязательств нарастающим итогом	3 401 503	3 892 887	7 646 846	9 267 163	9 267 163	
Чистый разрыв ликвидности за 31.12.2010	179 220	(353 534)	(440 746)	562 129	107 684	54 753
Совокупный разрыв ликвидности за 31.12.2010	179 220	(174 314)	(615 060)	(52 931)	54 753	

Операционный риск

Управление операционными рисками направлено на предупреждение, минимизацию, компенсацию негативных последствий, которые могут произойти под влиянием источников операционных рисков (персонал, системы, сбои ПО, внутренние процессы) и ориентировано на эффективную организацию бизнес-процессов, на обеспечение соответствия банковской инфраструктуры нормам безопасности. Важнейшая роль в системе управления операционными рисками принадлежит системе внутреннего контроля и ИТ-системам, развитию и модернизации которых уделяется большое внимание. Во 2-м квартале 2009г. Советом Директоров Банка была утверждена новая Политика по управлению операционными рисками, направленная на внедрение современных подходов в практику оценки и анализа данного вида рисков, управления бизнес-процессами.

Управление операционным риском предполагает:

- ✓ выявление риска;
- ✓ оценку;
- ✓ мониторинг операционного риска;
- ✓ контроль и/или минимизацию.

Под минимизацией операционного риска понимается осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основными методами минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии с политикой и указаниями Головного банка и определяется в официальном документе «Политика по управлению операционными рисками», который включает определение операционного риска (в понимании Банка), шаги, предпринимаемые для управления данным риском, а также структуру, обязанности и линии подчинения. Документ подлежит регулярному пересмотру на предмет отражения изменений в нормативных документах, регулирующих процессы управления операционным риском, а также представления новых практических подходов к управлению операционными рисками.

Для минимизации операционного риска в сфере информационной безопасности Банк применяет следующие основные инструменты:

- ✓ разграничение доступа к информации;
- ✓ разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- ✓ разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- ✓ настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- ✓ автоматическое выполнение повторяющихся действий;
- ✓ аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

В Банке разработана и утверждена «Политика информационной безопасности». Для защиты от несанкционированного доступа к узлам Internet-сети Банка заключен договор с ЗАО «КОМСТАР-Регионы» на организацию VPN второго уровня СПД Оператора (выделение резервного канала связи), а также договор с ООО «Бифит» на сервис очистки трафика.

Значительное внимание уделяется снижению рисков, связанных с человеческим фактором.

Ошибки персонала могут быть связаны с высокой текучестью кадров, недостаточной квалификацией персонала, нечеткой организацией их деятельности. С целью повышения квалификации в Банке проводятся внутренние и внешние тренинги. В 2011 году в семинарах по различным направлениям банковской деятельности приняли участие 77 человек (около 17% от среднесписочной численности персонала). Коэффициент текучести кадров за 2011 год составил 16,7%, принимаются меры по его снижению. Проводится анализ наличия и актуальности положений о структурных подразделениях, должностных инструкций сотрудников и руководителей, внутренних нормативных документов, регламентирующих деятельность по различным направлениям.

Банк осуществляет систематическое отслеживание информации об операционных рисках, сбор, анализ и систематизацию данных о понесенных потерях, мониторинг уровня потерь от реализации операционного риска.

Отдел анализа рисков ведет базу данных по рисковым событиям, в которую попадают события о технологических рисках, связанных со сбоями в работе банкоматов, терминалов, ДТП с участием автотранспорта, недостатки в работе программного обеспечения, сведения о выявленных ошибках персонала, сведения о наличии утвержденных внутренних нормативных документов (регламентов, положений об отделах, должностных инструкций) и т.д. Данные анализируются, вырабатываются конкретные рекомендации. Регулярно составляется и представляется руководству отчет по операционным убыткам.

Одним из основных методов возмещения убытков, возникших по причинам реализации факторов операционного риска является страхование. Банк страхует следующие объекты: имущество (имущественное страхование) - транспортировка ценного имущества на специально оборудованных (бронированных) средствах автотранспорта; от пропажи из помещений Банка и его филиалов ценного имущества (остаток кассовой наличности, находящейся в сейфах и хранилищах); конструктивные элементы (строительно-несущие конструкции зданий, лифты, подъемники); транспортные средства (автомобили, находящиеся на балансе Банка) - КАСКО, ОСАГО.

В 2012 году, как и во все предыдущие годы, приоритетными задачами развития системы управления операционными рисками Банка будут являться:

- ✓ разработка ключевых индикаторов риска (КИР) по бизнес-процессам Банка;
- ✓ переработка должностных инструкций сотрудников Банка;
- ✓ обновление внутренних нормативных документов Банка;
- ✓ обновление регламента по ведению базы данных операционных рисков.

Правовой риск

Банк подвержен правовым рискам, связанным с:

- ✓ изменением гражданского (и иного) законодательства РФ;
- ✓ изменением принципов банковского регулирования и контроля со стороны Банка России;
- ✓ изменением налогового законодательства, когда в результате неоднозначного толкования установленных правовых норм могут возникнуть разногласия с государственными органами регулирования и контроля, которые способны привести к судебным разбирательствам и (или) финансовым потерям;
- ✓ нарушением клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов и условий заключенных договоров по причине некорректного толкования юридических норм.

В целях минимизации подобных рисков Банк старается учитывать в своей деятельности все требования, предъявляемые органами надзора и регулирования, в том числе рекомендательного характера, уделять необходимое внимание изменениям во всех отраслях законодательства РФ и их влиянию на деятельность Банка, обеспечивать необходимую юридическую проработку правовых вопросов при внедрении новых банковских операций, продуктов, технологий, а также осуществлять изучение клиентов и контрагентов (их деятельность, репутацию и проч.).

При осуществлении своей деятельности с целью минимизации правового риска Банк стремится к максимально возможной стандартизации банковских операций, сделок. С этой целью разрабатываются и утверждаются в соответствующем порядке внутренние Регламенты, Положения, Инструкции, Учетная Политика Банка и т. д., а также разрабатываются типовые формы договоров, соглашений и т.п. для каждого вида предоставляемых услуг и проводимых Банком операций.

В 2011 году судебные и арбитражные издержки составили 189 тыс.руб. Доля данных расходов в структуре операционных расходов банка не существенна и включает в себя госпошлины по судебным делам, оплату участия в заседаниях арбитражного суда и проведения назначенной судом экспертизы. Во всех перечисленных случаях Банк выступал истцом в судебных процессах. Неурегулированных судебных разбирательств, в которых Банк выступает ответчиком, на отчетную дату не было.

Примечание 31 – Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- 1) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- 2) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- 3) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется ежедневно. Нарушений в течение 2010 года не было.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	За 31.12.2011	За 31.12.2010
Основной капитал	768 788	528 568
Дополнительный капитал	565 861	509 493
Итого нормативный капитал	1 334 649	1 038 061
Показатель достаточности капитала	12.4%	12.1%

Примечание 32 – Условные обязательства

Судебные разбирательства

По состоянию за 31.12.2011 года Банк не является ответчиком по судебным искам.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления денежных средств по мере их необходимости.

Обязательства по предоставлению кредитов включают в себя договоры о предоставлении средств при недостатке средств на расчетном счете – овердрафт, кредитные линии с лимитом задолженности – возобновляемые кредитные линии, кредитные линии с лимитом выдачи – невозобновляемые кредитные линии. В соответствии с типовым договором о предоставлении кредитной линии Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке прекратить кредитования в случаях существенного ухудшения финансового положения заемщика, в случаях неусловительного обслуживания долга, что значительно снижает риски потерь Банка. Решение о выдаче

очередного транша принимается кредитным комитетом. Резервы в этом случае не создаются. Банк создает резервы только по обязательствам по предоставлению кредитов по договорам в форме «овердрафт».

Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами. Банк полагает, что данный инструмент обладает таким же кредитным риском, что и кредиты. Общая сумма задолженности по гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования к Банку. За отчетный год не было ни одного случая возмещения денежных средств бенефициару. Справедливая стоимость гарантий отражает вероятность выплат денежных средств и оценивается суммой созданного резерва.

Обязательства кредитного характера представлены в следующей таблице:

	За 31.12.2011	За 31.12.2010
Неиспользованные кредитные линии в форме «овердрафт»	45 210	71 502
<i>Юридические лица</i>	40 413	66 873
<i>Физические лица</i>	4 797	4 629
Возобновляемые кредитные линии	1 168 063	891 525
<i>Юридические лица</i>	1 104 372	862 809
<i>Физические лица</i>	59 341	24 714
<i>Предприниматели</i>	4 350	4 002
Невозобновляемые кредитные линии	81 416	111 605
<i>Юридические лица</i>	55 691	90 649
<i>Физические лица</i>	23 165	11 369
<i>Предприниматели</i>	2 560	9 587
Гарантии	675 630	941 258
<i>Юридические лица</i>	675 630	941 258
ИТОГО обязательств кредитного характера	1 970 319	2 015 890

	Гарантии, выданные Банком	Обязательства по предоставленн ю кредитных линий	Итого
Резервы по оценочным обязательствам за 01.01.2010	2 467	989	3 456
Отчисления в резервы за 2010 год	12 622	447	13 069
Резервы по оценочным обязательствам за 31.12.2010	15 089	1 436	16 525
Отчисления (восстановление) за 2011 год	(7 837)	59	(7 778)
Резервы по оценочным обязательствам за 31.12.2011	7 252	1 495	8 747

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

Заложенные активы

Активы Банка в залог не передавались.

Обязательства по операционной аренде

Банк осуществляет оплату расходов за аренду земельных участков согласно двум договорам аренды, а также за аренду нежилых помещений согласно семи договорам. По текущим договорам Банк в большинстве случаев не ожидает сокращения арендуемых им площадей или смены арендодателя в среднесрочной перспективе, т.е. 1-3 года.

Минимальные суммы будущей арендной платы представлены в Примечании 30.

Примечание 33 – Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком на отчетную дату, исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки с учетом наблюдаемых данных.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости:

Уровень 1 - справедливая стоимость определяется по данным активного рынка на отчетную дату

Уровень 2 - справедливая стоимость определена расчетным путем, основанным на данных активного рынка.

Уровень 3 - справедливая стоимость определена расчетным путем, не основанным на данных активного рынка.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (ценные бумаги и производные финансовые инструменты), а также ценные бумаги, предназначенные для продажи, отражены в отчетности по справедливой стоимости.

При наличии активного рынка, организованного и неорганизованного, справедливой стоимостью финансовых инструментов являлась их средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли.

Для финансовых инструментов, приобретенных на внебиржевом рынке, в качестве рыночной цены использовалась последняя рыночная котировка.

При отсутствии рыночной цены по данному финансовому инструменту использовалась информация о стоимости сопоставимого финансового инструмента на активном рынке. Предпочтение оказывалось тому рынку, участником которого является Банк. Допустимо также использование исторической справедливой стоимости - по последней надежной рыночной цене, а также метод дисконтирования, при этом в качестве рыночной процентной ставки используется доходность к погашению по аналогичным ценным бумагам.

Денежные средства и их эквиваленты отражались по справедливой стоимости, которая приблизительно равна их балансовой стоимости.

Кредиты, предоставленные другим Банкам, отражены по амортизированной стоимости.

Кредиты размещены на краткосрочной основе (на срок до 15 календарных дней) по рыночным процентным ставкам. Справедливая стоимость таких кредитов приблизительно равняется их балансовой стоимости.

Кредиты клиентам, учитывались по амортизированной стоимости с учетом первоначальной эффективной процентной ставки. Первоначальная стоимость кредитов, предоставленных по ставке существенно ниже рыночной, пересчитывалась с использованием рыночной эффективной ставки процента.

Оценочная справедливая стоимость основывалась на методе дисконтирования потоков денежных средств с применением действующих на отчетную дату процентных ставок для новых кредитов с аналогичным кредитным риском и сроком кредитования. При определении рыночной процентной ставки Банк в первую очередь ориентировался на собственный кредитный портфель. Учитывались результаты анализа процентных ставок по данным, публикуемым банками Санкт-Петербурга. Принимались во внимание также статистические данные о процентных ставках по предоставляемым кредитам, публикуемые в Бюллетене банковской статистики ЦБ РФ.

Срочные депозиты юридических и физических лиц, выпущенные депозитные сертификаты и векселя учитывались по амортизированной стоимости с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Стоимость средств клиентов, привлеченных под процентные ставки существенно выше рыночных, переоценивалась исходя из рыночных процентных ставок.

Оценочная справедливая стоимость определялась путем дисконтирования будущих потоков денежных средств к отчетной дате по рыночной процентной ставке. Для определения рыночной процентной ставки использовались данные собственного портфеля аналогичных инструментов Банка. Учитывались результаты анализа процентных ставок по данным, публикуемым банками Санкт-Петербурга. Принимались во внимание также данные банковской статистики, публикуемые Банком России.

Используемые ставки дисконтирования, зависящие от валюты, срока и суммы договора, представлены в следующей таблице.

За 31.12.2011	рубли	доллары США	евро
ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ			
Размещенные МБК	5.2%		
Кредиты юридическим лицам	13.2% - 17.0%	2.2% - 7.9%	7.0% - 9.2%
Кредиты физическим лицам	13.0% - 15.0%	12.1% - 14.5%	10.4% - 13.1%
Вложения в долговые обязательства	8.0%		
ПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ			
Депозиты юридических лиц	5.2% - 8.3%	2.3% - 5.7%	1.6% - 4.6%
Депозиты физических лиц	4.7% - 8.0%	2.1% - 4.3%	2.0% - 4.2%
Срочные векселя	6.0% - 8.5%	1.9% - 6.2%	1.8% - 5.0%
Прочие заемные средства	4.0%		

Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на отчетную дату.

За 31.12.2011	Справедливая стоимость определена по данным активного рынка на отчетную дату	Справедливая стоимость определена расчетным путем, основанным на данных активного рынка	Справедливая стоимость определена расчетным путем, не основанным на данных активного рынка	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	260 704	-	-	260 704	260 704
Остаток на корреспондентском счете в Банке России.	3 340 249	-	-	3 340 249	3 340 249
Расчеты на организованном рынке ценных бумаг	3 712	-	-	3 712	3 712
Остатки на корреспондентских счетах в банках-резидентах РФ	16 892	-	-	16 892	16 892
Остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах РФ	550 709	-	-	550 709	550 709
Обязательные резервы в ЦБ РФ	319 408			319 408	319 408
Торговые ценные бумаги					
Российские государственные облигации	200 700	-	-	200 700	200 700
Муниципальные облигации	10 777	-	-	10 777	10 777

Облигации банков-резидентов	56 573	-	-	56 573	56 573
Прочие облигации	39 498	-	-	39 498	39 498
Средства в других банках					
Кредиты и депозиты в банках-резидентах	647 219	-	-	647 219	647 025
Дебиторская задолженность	49 629	-	-	49 629	49 629
Кредиты и дебиторская задолженность					
Кредиты предприятиям, организациям, предпринимателям	-	-	6 928 819	6 928 819	6 979 297
Кредиты физическим лицам	-	-	944 105	944 105	941 170
Дебиторская задолженность	702	-	-	702	702
Итого финансовых активов	5 496 772		7 872 924	13 369 696	13 417 045
Финансовые обязательства					
Средства других банков	29 016	-	-	29 016	29 016
Средства государственных и общественных организаций	44 246	-	-	44 246	44 246
Средства юридических лиц					
Текущие/расчетные счета	4 692 803	-	-	4 692 803	4 692 803
Срочные депозиты	-	2 920 628	-	2 920 628	2 916 726
Прочие счета клиентов	136 344	-	-	136 344	136 344
Средства физических лиц					
				0	
Текущие счета/счета до востребования	24 253	-	-	24 253	24 253
Банковские карты	586 362	-	-	586 362	586 362
Срочные вклады	-	4 613 486	-	4 613 486	4 587 439
Выпущенные долговые ценные бумаги					
Сберегательные сертификаты	-	-	1 515	1 515	1 510
Депозитные сертификаты	-	-	16 500	16 500	16 468
Собственные векселя	-	-	55 039	55 039	55 039
Прочие заемные средства	53	-	-	53	53
Прочие обязательства	32 349	-	-	32 349	32 349
Итого финансовых обязательств	5 545 426	7 534 114	73 054	13 152 594	13 122 608

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов по данным отчетности на предыдущую отчетную дату:

За 31.12.2010	Справедливая стоимость определена по данным активного рынка на отчетную дату	Справедливая стоимость определена расчетным путем, основанным на данных активного рынка	Справедливая стоимость определена расчетным путем, не основанным на данных активного рынка	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	197 732	-	-	197 732	197 732
Остаток на корреспондентском счете в Банке России.	383 115	-	-	383 115	383 115
Депозиты в Банке России	1 250 099	-	-	1 250 099	1 250 099
Расчеты на организованном рынке ценных бумаг	5 012	-	-	5 012	5 012
Остатки на корреспондентских счетах в банках-резидентах РФ	14 478	-	-	14 478	14 478
Остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах РФ	1 053 010	-	-	1 053 010	1 053 010
Обязательные резервы в ЦБ РФ	66 079	-	-	66 079	66 079
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток					
Долговые ценные бумаги					
Российские государственные облигации	99 260	-	-	99 260	99 260
Муниципальные облигации	11 543	-	-	11 543	11 543
Облигации банков-резидентов	133 150	-	-	133 150	133 150
Прочие облигации	103 268	-	-	103 268	103 268
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Еврооблигации	-	3 228	-	3 228	3 228
Средства в других банках					
Кредиты и депозиты в банках-резидентах	281 388	-	-	281 388	281 388
Дебиторская задолженность	17 646	-	-	17 646	17 646
Кредиты и дебиторская задолженность					
Кредиты юридическим лицам	-	5 210 016	-	5 210 016	5 165 041

Кредиты физическим лицам	-	556 351	-	556 351	603 146
Дебиторская задолженность	880	-	-	880	880
Итого финансовых активов	3 616 660	5 769 595	-	9 386 255	9 388 075
Финансовые обязательства					
Средства государственных и общественных организаций	12 598	-	-	12 598	12 598
Средства юридических лиц					
Текущие/расчетные счета	2 589 230	-	-	2 589 230	2 589 230
Срочные депозиты	-	1 143 046	-	1 143 046	1 139 945
Прочие счета клиентов	19 416	-	-	19 416	19 416
Средства физических лиц					
Текущие счета/счета до востребования	25 806	-	-	25 806	25 806
Банковские карты	449 499	-	-	449 499	449 499
Срочные вклады	-	4 701 046	-	4 701 046	4 660 315
Выпущенные долговые ценные бумаги					
Депозитные сертификаты	458	43 373	-	43 831	42 912
Собственные векселя	-	55 292	-	55 292	52 118
Прочие заемные средства	-	266	-	266	266
Прочие обязательства					
Средства, поступившие в оплату дополнительного выпуска акций	300 057	-	-	300 057	300 057
Дивиденды к уплате	54	-	-	54	54
Итого финансовых обязательств	3 397 118	5 943 023	-	9 340 141	9 292 216

При этом ставки дисконтирования составили:

За 31.12.2010	рубли	доллары США	евро
ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ			
Депозиты ЦБ	3.0%		
Размещенные МБК	0.5%		
Кредиты юридическим лицам	6.5% - 12.7%	3.0% - 10.8%	5.2% - 11.3%
Кредиты предпринимателям	7.8% - 15.3%	3.6% - 13.0%	6.2% - 13.5%
Кредиты физическим лицам	13.0% - 25.0%	12.0% - 25.0%	10.2% - 19.1%
Вложения в долговые обязательства	8.0%	7.5%	7.5%
ПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ			
Депозиты юридических лиц	4.1% - 7.7%	1.7% - 5.5%	1.6% - 4.4%
Депозиты физических лиц	5.5% - 9.4%	3.9% - 7.1%	3.9% - 6.1%
Срочные векселя	4.6%	1.9%	1.8%
Прочие заемные средства	4.0%		

Примечание 34 – Операции со связанными сторонами

Раскрытие информации о связанных сторонах регламентируется МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Сторона считается связанной, если

- эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников

- ✓ контролирует организацию или контролируется ею, либо вместе с организацией является объектом совместного контроля;
- ✓ имеет долю в организации, обеспечивающую ей значительное влияние на эту организацию;
- ✓ осуществляет совместный контроль над организацией;
- является ассоциированной организацией (согласно определению в МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации»);
- входит в состав ключевого управленческого персонала организации;
 Ключевой управленческий персонал - это лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации прямо или косвенно. Перечень ключевого управленческого персонала является открытым.
- является близким родственником ключевого управленческого персонала организации.

Близкими родственниками являются те члены семьи частного лица, которые, предположительно, могут оказывать влияние на это лицо, либо сами оказываться под его влиянием в процессе взаимодействия с организацией.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами:

- ✓ крупными акционерами Банка и связанными с ними лицами (Предприятия группы "ЭГО-ХОЛДИНГ"),
- ✓ ключевым управленческим персоналом,
- ✓ прочими связанными сторонами.

Операция между связанными сторонами представляет собой передачу ресурсов, услуг или обязательств между организацией, подготавливающей финансовую отчетность, т.е. Банком, и связанной стороной независимо от взимания оплаты.

В 2011 году данные операции со связанными сторонами осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами на отчетную дату.

Кредиты, предоставленные связанным сторонам в 2011 году	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Выдано	2 421 927	17 473	17 484	2 456 884
Погашено	(2 569 397)	(15 908)	(18 291)	(2 603 596)
Кредиты на конец отчетного периода	1 049 313	2 544	11 391	1 063 248
в том числе просроченная задолженность	-	31	-	31
Условия кредитования	13-14%	Потребительские кредиты - 13%. Овердрафт по карточным счетам - 20%.	Кредиты предоставлены на общих основаниях от 10.6% до 18% (овердрафт по пласт картам - 20%). Часть кредитов отнесена в портфели однородных ссуд.	
Резерв под обесценение	38 977	71	203	39 251
Средства, привлеченные от связанных сторон за 31.12. 2011	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Остатки на расчетных и текущих счетах, счетах до востребования	20 038	14 395	3 133	37 566
Контрактная ставка	-	0.1%	0.1%	-
Депозиты	114 498	11 455	11 366	137 319
Контрактная стоимость срочных депозитов				
евро	-	-	2-3.75%	-

	доллары США	4.75%	-	-	-
	рубли	8.5%-9.5%	-	8-10%	-
Прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами за 31.12.2011	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого	
Гарантии, предоставленные аффилированным лицам	211 807	-	-	211 807	
Кредитные линии	322 790	21 197	20 291	364 278	
Балансовая стоимость обеспечения, полученного от связанных сторон за 31.12.2011	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого	
Залог товаров в обороте	363 553	-	-	363 553	
Недвижимость	-	-	3 400	3 400	
Ипотека	1 941 590	-	3 570	1 945 160	
Автотранспорт	-	1 530	1 830	3 360	
Прочее	-	-	798	798	
Всего	2 305 143	1 530	9 598	2 316 271	
Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2011 год	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого	
Процентные доходы	101 952	144	2 023	104 119	
Комиссионные доходы	8 264	40	77	8 381	
Чистые доходы от операций с валютой	394	-	-	394	
Прочие операционные доходы	5 250	13	16	5 279	
Процентные расходы	(9 656)	(1 360)	(1 102)	(12 118)	
Прочие операционные расходы	(36 684)	-	(18)	(36 702)	
Дивиденды, начисленные в 2011 году	565	2 245	50	2 860	
Размер вознаграждения	2011 год	2010 год			
Правление Банка	32 808	29 132			
Совет Банка	-	-			

Далее приведены аналогичные данные об операциях со связанными клиентами на предыдущую отчетную дату:

Остатки по операциям со связанными сторонами за 31.12.2010	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого	
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 10.00% - 25.02 %)	246 000	5 542	463 905	715 447	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	7 500	264	15 340	23 104	
Прочие активы	1	-	-	1	
Средства клиентов (контрактная	293 154	15 131	461 195	769 480	

процентная ставка 0.1%, срочные депозиты
6% - 13.25%)

Прочие обязательства - - 300 057 300 057

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2010 год	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	22 643	758	13 349	36 750
Процентные расходы	8 572	1 398	1 904	11 874
Дивиденды	228	906	-	1 134
Комиссионные доходы	28	47	91	166

Прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами за 31.12.2010	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии, выданные Банком по состоянию на конец года (контрактная стоимость)	2 836	-	327 826	330 662
Гарантии и поручительства, полученные Банком по состоянию на конец года (контрактная стоимость)	-	-	4 461	4 461

Общие суммы кредитов, выданные связанным сторонам и погашенные связанными сторонами за 31.12.2010	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 228 740	19 695	245 178	2 493 613
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	2 100 750	20 965	96 629	2 218 344

Примечание 35 – События после отчетной даты

28 апреля 2012 года Главным Управлением Банка России по Санкт-Петербургу зарегистрирован отчет об итогах одиннадцатого дополнительного выпуска акций Банка.

В результате эмиссии ценных бумаг величина уставного капитала увеличилась на 1 586 тыс. руб., эмиссионный доход - на 13 414 тыс.руб.

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature of O.G. Chernyshova

Handwritten signature of L.N. Polevova

Чернышова О.Г.

Полёвова Л.Н.

21 июня 2012 года

ПРОШЕТО, ПРОНУМЕРОВАНО
И СЕРИЕНО ПЕЧАТЬЮ
Сектор
Лист 2

