

ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основные виды деятельности и их организация**1. Виды деятельности и их организация**

Акционерный коммерческий банк МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК открытое акционерное общество (далее – Банк) осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России от 09.04.1992 г., регистрационный номер 1751.

Основные операции, совершаемые Банком, и оказавшие наибольшее влияние на изменения финансового результата 2011 года являлись:

- привлечение денежных средств (депозиты и векселя собственные);
- размещение денежных средств (кредитные операции);
- осуществление операций с ценными бумагами;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 109028, г. Москва, ул. Солянка, д.3, стр.2. Основным местом ведения деятельности Банка является г.Москва.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2011 года составила 3 901 человека (2010 – 1 923 человек).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 700 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 700 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

Банк имеет 10 филиалов в Российской Федерации. Кроме того, у Банка имеются 3 представительства в городах: Владимир, Курган, Тверь.

По состоянию на 31 декабря 2011 года основными собственниками Банка являются:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Физические лица		
Мальчевский Анджой Рышардович	54,82	41,63
Янин Виктор Станиславович	19,89	19,89
Васильев Дмитрий Александрович	19,38	19,39
Взносы физических лиц	0,14	-
Зедина Юлия Анатольевна		19,09
Юридические лица		
АКБ Мособлбанк ОАО	5,54	-
Национальный фонд Святого Трифона	0,23	-

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления Банка 15 июня 2012 года.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

В Российской Федерации отмечается улучшение экономической ситуации, в частности, рост валового внутреннего продукта и снижения уровня инфляции. Наряду с этим в России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Хотя тенденции развития экономики свидетельствуют о ее улучшении, перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и налоговых мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором происходит осуществление операций между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

1. Принципы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), вышедших Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: имущество, инвестиционная недвижимость, которые оценивались по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

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. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

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

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 применяется ретроспективно, за исключением:

- организация распределяет общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток;
- изменения в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля над дочерней организацией, подлежат отражению в учете как операции с собственниками;
- на дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшую дочернюю организацию, подлежат оценке по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» (пересмотренный в ноябре 2008 года; вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения сохраняют содержание МСФО (IFRS) 1, но имеют другую структуру.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» (пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями организации по своему усмотрению выбирают метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого метод пропорциональной доли организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Данные изменения так же отменяют требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил оценивается как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с

приобретением, учитываются отдельно от объединения организаций и поэтому отражаются как расходы, а не включаются в гудвил. Организация-покупатель отражает обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения отражаются в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 применяется перенесивно в отношении объединения организаций, для которого дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года.

Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» - «Применимость к хеджируемым статьям» (выпущены в августе 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые» (выпущены в июле 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих стандарт впервые, на международные стандарты финансовой отчетности.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» - «Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами» (выпущены в июне 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют сферу применения МСФО (IFRS) 2, взаимодействие МСФО (IFRS) 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевых инструментов.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в апреле 2009 года). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и выбывающих группах, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Поправка к МСФО (IFRS) 5 применяется перенесивно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года;

- поправка к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений;

- поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива;

- поправка к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Данные изменения применяются перенесивно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года.

Разъяснение КИМФО (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов владельцам» (выпущено в ноябре 2008 года; вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное Разъяснение применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с КИМФО (IFRIC) 17 кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты:

- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Данные изменения упрощают требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах.

- Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевого инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента 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.

- 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.

- 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.

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

- Изменения к КИМФО (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; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). 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, неиспользования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;

- 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 неконтрольной доли участия и незаменимых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевым инструментах;

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

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

- поправка (2008 года) 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»;

- поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;

- поправка к КИМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых бонусов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

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

2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признаемых в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (исключая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на общих условиях.

В отсутствие активного рынка основой для определения текущей справедливой стоимости являются данные по последним сделкам, совершенным на общих условиях. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества в счет погашения долгов), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой организацией 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 из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Применение методов оценки может потребовать допущений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения возможным альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента минус выплаты основного долга плюс начисленные проценты, а для финансовых активов – минус любое списание понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки

(эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты. Банк учитывает инвестиции в долевые инструменты, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, как обесцененные, в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже

первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обеспечения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», и какое – «продолжительным», необходимо применять суждение. Для Банка «существенным» является снижение более чем на 20%, а «продолжительным» – сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию.

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

3. Основные принципы учетной политики

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства в банках до востребования или с первоначальным сроком погашения 3 месяца или менее. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

3.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

3.3.1. Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

11. Нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и нематериальные активы в отношении минимальной суммы вкладов. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

Программное обеспечение	20%-100%
-------------------------	----------

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием прямолинейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования.

12. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

13. Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на прямолинейной основе в течение срока действия договора гарантии.

14. Резервы

Резервы признаются, если Банк имеет текущее обязательство (юридическое или конструктивное), возникшее в результате прошлого события, есть значительная вероятность того, что для погашения обязательства потребуется отток экономических выгод, и может быть сделана надежная оценка суммы такого обязательства.

15. Уставный капитал

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

16. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2010 –

30,4769); 41,6714 рублей за 1 евро (31 декабря 2010– 40,3331). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

17. Налоги на прибыль

17.1. Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

17.2. Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются

только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

18. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	Индекс потребительских цен	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2.24
1999	1 661 481	1.64
2000	1 995 937	1.37
2001	2 371 572	1.15
2002	2 730 154	1.00

19. Обязательство по уплате страховых взносов

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

ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Основные различия в значениях собственных средств (капитала) и чистой прибыли по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года согласно национальным стандартам бухгалтерского учета и МСФО заключаются в следующем:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
По правилам бухгалтерского учета	3 107 295	1 681 741	1 445 624	774 689
Начисленные проценты, нетто	8 534	13 042	(41 365)	(21 439)
Справедливая стоимость финансовых инструментов	(2 950)	1 026	1 920	1 544
Резервы на возможные потери	100 152	177 354	(77 202)	(49 272)
Отложенный налог на прибыль	57 524	(6 841)	52 204	23 984
Основные средства и НМА	(164 312)	83 735	16 051	11 031
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(46 373)	(184 053)	(12 115)	(2 931)
Расходы относимые на фонды	-	1	-	-
Наращенные расходы (арендная плата и др.)	(267 022)	(135 125)	(88 541)	(45 370)
Эффект от применения МСФО 29	29	-	29	-
Налоги	-	-	-	-
Прочее	-	-	(1 933)	(1 262)
По Международным Стандартам Финансовой Отчетности	2 792 877	1 630 880	1 294 672	690 974

ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Наличные средства	3 305 432	1 094 530
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 145 943	1 101 968
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях Российской Федерации	121 912	131 306
других стран	67 810	157 731
Счета кредитной организации по другим операциям	48 337	28 977
Счета кредитной организации на ОРЦБ	10	10
Включено в денежные средства и их эквиваленты	4 689 444	2 514 522

Итого денежные средства и их эквиваленты	4 689 444	2 514 522

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

ПРИМЕЧАНИЕ 5. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ПРИРОДНЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Драгоценные металлы	10 782	12 719
Итого драгоценные металлы и природные драгоценные камни	10 782	12 719

По состоянию на 31 декабря 2011 года драгоценные металлы представлены золотыми инвестиционными монетами.

ПРИМЕЧАНИЕ 6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме безпроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

ПРИМЕЧАНИЕ 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	16 506	94 962
Токущие счета кредитных организаций	38 878	122 986
Прочие суммы к получению	25 101	15 173
Срочные депозиты в кредитных организациях	300	300
Векселя кредитных организаций	-	29 479
Расчеты по брокерским операциям		1 362 209
Требования к ГРКЦ	28 545	1 800
Итого средства в других финансовых институтах	109 330	1 626 909
За вычетом резерва под обесценению	(131)	(3 306)
Итого средства в других финансовых институтах, нетто	109 199	1 623 603
Краткосрочные	109 330	1 626 909

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка не было остатков денежных средств в банках-контрагентах, превышающих 10% капитала Банка. Наибольший остаток денежных средств на текущих счетах кредитной организации КБ «МАСТЕР-БАНК» ОАО (99,6%). Наибольшая сумма кредитов, предоставленных кредитным организациям, представляет собой кредит, выданный ООО

«Ленгоблбанк» в сумме 15 000 тыс. руб. (98.03% от кредитов, предоставленных кредитным организациям).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения.

Сверка счета оценочного резерва по средствам в других финансовых институтах:

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Резерв под обесценение на 1 января:	(3 306)	(1 474)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(1 832)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	3 175	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(131)	(3 306)

ПРИМЕЧАНИЕ 8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Юридические лица:		
Коммерческое кредитование	17 744 602	8 244 427
Прочее	2 006	51 348
Кредитование предприятий малого бизнеса	58 312	37 561
Свердрафт	105 523	-
Физические лица:		
Потребительское кредитование	1 257 438	2 285 626
Ипотечное кредитование	395 712	767 964
Авто-кредиты	1 320 387	545 891
Свердрафт	3 912	1 762
Прочее	-	1 435
Кредиты сотрудникам Банка	749	303
Прочее	3 576	-
Итого кредиты и дебиторская задолженность	20 892 217	11 936 317
За вычетом резерва под обесценение	(2 037 267)	(1 863 537)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	18 824 950	10 072 780
Краткосрочные	13 290 995	11 040 423
Долгосрочные	7 601 222	895 894

По состоянию на 31 декабря 2011 Банк имеет 4 заемщика, чьи остатки по кредитам превышают 10% капитала Банка, общая сумма займов составила 1 590 000 тыс. руб. Наиболее крупными заемщиками банка являются:

- ООО «Поселок «Охотинный Двор». Величина ссудной задолженности составляет 448 484 тыс. руб. Срок погашения 02 мая 2012 г. Кредит выдан под 14% годовых.
- ООО «Компания «Ростдорконтракт». Величина ссудной задолженности составляет 400 165 тыс. руб. Срок погашения 29 декабря 2012 г. Кредит выдан под 16% годовых.
- ООО «Магнолия». Величина ссудной задолженности составляет 387 168 тыс. руб. Срок погашения 21 сентября 2012 г. Кредит выдан под 14% годовых.

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

31 декабря 2011	Юридические лица		
	Коммерческое кредитование	Овердрафт	Кредитование предприятий малого бизнеса
Резерв под обесценение на 1 января:	(907 535)	-	(3 310)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(643 052)	(27 267)	(135)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(1 550 587)	(27 267)	(3 445)

31 декабря 2011	Физические лица				
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Автокредиты	Овердрафты	Кредиты сотрудникам
Резерв под обесценение на 1 января:	(939 158)	-	(13 005)	(522)	(6)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	-	(230 840)	(1 063)	(9)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	728 637	-	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(210 521)	-	(243 845)	(1 585)	(15)

31 декабря 2010	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса
Резерв под обесценение на 1 января:	(141 222)	(2 369)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(766 313)	(941)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(907 535)	(3 310)

31 декабря 2010	Физические лица				
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Автокредиты	Овердрафты	Кредиты сотрудникам
Резерв под обесценение на 1 января:	(190 268)	(3 631)	(1 629)	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(748 890)	-	(11 377)	(522)	(6)
Восстановление резерва под	-	3 631	-	-	-

обесценение в течение года					
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(939 158)	-	(13 006)	(522)	(6)

ПРИМЕЧАНИЕ 9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
- зарегистрированные на фондовой бирже	965 822	1 391 934
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	965 822	1 391 934
Бессрочные	965 822	1 391 934

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
ООО «УК «Агана»	524 264	-
ООО «УК «Мантос Аури»	390 040	-
ОАО «Газпромнефть»	51 518	53 517
ОАО «Сбербанк»	-	306 766
ОАО «Газпром»	-	302 293
ОАО «ГМК «Норильский Никель»	-	298 952
ОАО «ЛУКОЙЛ»	-	221 704
ОАО «Центр Телеком»	-	208 702
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	965 822	1 391 934

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
С рейтингом BBB		609 059
С рейтингом BBB-	51 518	574 173
С рейтингом ниже B+		208 702
Без рейтинга	914 304	
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	965 822	1 391 934

ПРИМЕЧАНИЕ 10. Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Ипотечное кредитование	-	92 659
Итого активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	92 659

Банк при реализации программы долгосрочного ипотечного кредитования военнослужащих - «Военная ипотека» по стандартам ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (АИЖК) проводит рефинансирование ипотечных кредитов (осуществляет продажу залоговых). Активы, включенные в группу выбытия, были проданы в течение 2011 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 11. Имущество и нематериальные активы

	Здания	Земля	Транспортные средства	Рабочие машины и оборудование	Вычислительная техника	Банковское оборудование	Стационарное оборудование	Мебель	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	58 035	33	31 538	1 976	12 428	73 606	25 040	17 825	155 380	8 498	384 359
Первоначальная стоимость (или оценка)											
Остаток на начало года	60 654	33	42 058	3 808	33 871	84 114	34 330	23 132	155 380	17 390	454 768
Поступления	856 886	-	9059	275	21 045	43 250	24 690	1 450	287 346	9 945	1 253 946
Выбытия	-	-	-	-	-	-	(20 000)	-	-	(8 050)	(28 050)
Переоценка	585 031	-	-	-	-	-	-	-	-	-	585 031
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2011 года	1 502 571	33	51 117	4 081	54 916	127 364	39 020	24 582	442 726	18 485	2 264 895
Накопленная амортизация											
Остаток на начало года	2 619	-	10 520	1 830	21 443	10 508	9 292	5 307	-	8 892	70 411
Амортизационные отчисления за отчетный период	28 076	-	38 108	759	28 424	74 048	26 867	6 062	109 871	1 953	314 268
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-	-	(87 976)	(8 050)	(96 026)
Остаток амортизации на 31 декабря 2011 года	30 695	-	48 628	2 589	49 867	84 556	36 159	11 369	21 995	1 995	287 853
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	1 471 876	33	2 489	1 492	5 049	42 808	2 861	13 213	420 731	16 490	1 977 042

ПРИМЕЧАНИЕ 12. Прочие активы

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 360 567	1 392 199
Расходы будущих периодов	63 205	35 189
Предоплата по налогам	6 621	3 616
Наращенные доходы	4155	856
Прочие	14 021	15
Расчеты по брокерским операциям	101	-
Конверсионные операции	6 491	-
За вычетом резерва под обесценению	(17 275)	(47 391)
Итого прочие активы	1 437 886	1 384 464

По состоянию на 31 декабря 2011 года наибольшую сумму дебиторской задолженности составляют расчеты с ЗАО «КапиталРезерв» (10,15%), ООО «Строймонолит» (16,97%).

Сверка счета оценочного резерва по прочим активам:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Резерв под обесценению на 1 января:	(47 391)	(4 500)
(Отчисления в резерв под обесценению в течение года)	-	(42 891)
Восстановление резерва под обесценению в течение года	30 116	-
Резерв под обесценению на 31 декабря:	(17 275)	(47 391)

ПРИМЕЧАНИЕ 13. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Средства других финансовых институтов		
Кредиты банков, в том числе кредиты «овернайт» и до востребования	-	435 424
Обязательство по ФОРУ	38 412	17 065
Корреспондентские счета кредитных организаций-резидентов Российской Федерации	409 609	152 105
Прочие	6 526	13 390
Итого средства других финансовых институтов	454 547	617 984
Краткосрочные	454 547	617 984
Средства клиентов		
Крупные компании		
Текущие/расчетные счета	532 949	124 693
Срочные депозиты	734 896	24 563
Малые и средние компании		
Текущие/расчетные счета	1 885 690	944 271

Срочные депозиты	2 696 925	745 183
Индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчётные счета	239 822	116 557
Розничные клиенты		
Текущие/расчётные счета	-	116 556
Срочные депозиты	-	5 437
Физические лица		
Текущие/счета до востребования	1 602 604	700 257
Срочные депозиты	16 407 604	12 305 420
Прочие	120 499	15 435
Итого средства клиентов	24 220 989	15 098 372
Краткосрочные	12 576 566	10 260 425
Долгосрочные	11 644 423	4 837 947

По состоянию на 31 декабря 2011 г. у Банка был остаток денежных средств банков-контрагентов, превышающих 10% капитала Банка, общая сумма этих средств составила по состоянию на 31 декабря 2011 года 391 394 тыс. руб. или 86,11% от средств в других финансовых институтах.

ПРИМЕЧАНИЕ 14. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КРЕДИТ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Субординированный кредит	389 765	221 908
Итого субординированный кредит	389 765	221 908

На отчетную дату Банком привлечено два субординированных займа. Один субординированный кредит в размере 100 000 тыс. руб. привлечен Банком от ЗАО «Республиканский банк». Процентная ставка установлена в размере 8% годовых. Кредит привлечен на срок до 31 августа 2016 года с ежемесячной уплатой процентов. Второй субординированный депозит в размере 4 000 тыс. долларов США привлечен Банком от иностранной компании Jakmint Holdings LTD. Процентная ставка установлена в размере 3.75% годовых. Депозит привлечен на срок до 21 октября 2017 года с ежеквартальной уплатой процентов.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

	Договорная условная сумма	Справедливая стоимость		Положительная нереализованная курсовая разница	Отрицательная нереализованная курсовая разница
		Активы	Обязательства		
На 31 декабря 2011 года					
Валютные производные финансовые инструменты					
Валютная сделка Форекс		128 784	128 786	2	-
Итого производные финансовые инструменты		128 784	128 786	2	-

Банком заключены валютные сделки Форекс с Коммерческим Банком «Интеркоммерц» (ООО).

ПРИМЕЧАНИЕ 16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2011	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2010
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинарованные в рублях РФ, подлежащие оплате не ранее 2011 года	-	-	8,58%	15 522
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинарованные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2012 году	7,56%	670 561	6,31%	464 853
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинарованные в Долларах США, подлежащие оплате в 2012 году	4,55%	8 543	-	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		679 104		480 375

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены собственным процентными и дисконтными векселями Банка. Основными векселедержателями являются АКБ «КРАЙБАНК» (ЗАО) и КБ «Банк БФТ» (26,39 % от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг).

ПРИМЕЧАНИЕ 17. Прочие обязательства

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Заработная плата	109 385	65 835
Налоги к уплате	53 968	35 278
Кредиторская задолженность	32 320	5 444
Доходы будущих периодов	2 284	1 954
Наращенные расходы	-	464
Прочее	420	-
Итого прочие обязательства	198 377	108 975

По состоянию на 31 декабря 2011 года статья «Заработная плата» на 93,3% сформирована расчетами с персоналом по неиспользованным отпускам. Наибольшую сумму налогов к уплате составляют расчеты с бюджетом по неиспользованным отпускам сотрудников (57,13%).

ПРИМЕЧАНИЕ 18. Отложенные налоги на прибыль

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(302 564)	(168 813)
Изменения Отложенного налогообложения, связанные с:		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	59 682	52 204

Справочно: Отложенное налогообложение, отраженное на счетах собственного капитала	57 524	-
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(52 204)	(28 220)
Итого расходов по налогу на прибыль	(295 086)	(144 829)

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных российским законодательством. Ниже приводится выверка (фактического) налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством РФ:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Резерв под обесценение	(9 069)	(32 281)
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(20 565)	(17 952)
Начисленные процентные доходы и расходы	(30 122)	(10 223)
Амортизация	(355)	(5 250)
Прочее	-	(2 619)
Финансовые активы по справедливой стоимости	(137)	-
Общая сумма отложенного налогового актива	(60 248)	(68 325)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу	-	-
Финансовые активы по справедливой стоимости	-	10 429
Основные средства	117 293	5 212
Лизинг	479	480
Общая сумма отложенного налогового (актива)/обязательства	117 772	16 121
Итого чистый отложенный налоговый актив	57 524	(52 204)

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, страховые взносы и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находится в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пеней. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Прочее	1 543 051	5 402
Итого прочие операционные доходы	2 142 071	1 483 586

ПРИМЕЧАНИЕ 26. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Затраты на персонал	(1 337 290)	(840 290)
Арендная плата	(522 064)	(364 011)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(150 444)
Расходы на охрану	(137 682)	(103 170)
Административные расходы	(71 266)	(78 659)
Расходы на рекламу	(27 979)	(29 322)
Амортизация основных средств		(46 090)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(86 385)	(37 048)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(104 642)	(47 461)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(3 371)	-
Расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования	(11 73)	(5)
Расходы от проведения операций по доверительному управлению имуществом	(19 198)	(10 107)
Прочее	(21 816)	(21 965)
Расходы по налогам (за исключением налога на прибыль)	(711 788)	-
Итого заработная плата и административные расходы	(3 044 654)	(1 737 592)

В состав расходов по заработной плате за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

ПРИМЕЧАНИЕ 27. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 31 декабря 2011 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Касса	3 305 432	1 094 530	2 505 395
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 145 943	1 101 968	1 425 154
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках			

изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на прибыль до налогообложения

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
Активы:				
Средства в других финансовых институтах	26	(26)	5	(5)
Кредиты и дебиторская задолженность	107 986	(107 986)	62 685	(62 685)
Пассивы:				
Средства других финансовых институтов	(1 017)	1 017	(90)	90
Средства клиентов	(142 326)	142 326	(18 810)	18 810
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 032)	2 032	(489)	489
Субординированный депозит (кредит)	3 831	3 831	(997)	997
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(33 532)	33 532	42 304	(42 304)

Валютные риски

На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень риска в разрезе валют. Указанные лимиты также соответствуют минимальным требованиям Банка России. Анализ подержанности Банка риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующей таблице:

	На 31 декабря 2011 года					
	Рубли	Доллары США	Евро	Фунт стерлингов	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	3 456 783	1 034 785	197 876	-	-	4 689 444
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	10 782	-	-	-	-	10 782
Обязательные резервы в Банке России	815 916	-	-	-	-	815 916
Средства в других финансовых институтах	55 629	31 234	22 336	-	-	109 199
Кредиты и дебиторская задолженность	17 165 647	1 264 531	424 772	-	-	18 854 950
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	965 822	-	-	-	-	965 822
Прочие активы	1 245 325	109 345	83 216	-	-	1 437 886
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	23 715 904	2 439 895	728 200	-	-	26 883 999

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	453 023	1 524	-	-	-	454 547
- средства клиентов	16 356 478	5 607 345	2 257 166	-	-	24 220 989
Субординированный депозит (кредит)	100 000	289 765	-	-	-	389 765
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2	-	-	-	2
Прочие обязательства	670 561		8 543	-	-	679 104
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	197 657	453	267	-	-	198 377
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	17 777 719	5 899 089	2 255 976	-	-	25 942 784
Условные активы и обязательства	1 777 168	-	-	-	-	1 777 168

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	(243 944)	243 944	(19 247)	19 247
Влияние на капитал	(243 944)	243 944	(19 247)	19 247

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	(72 793)	72 793	(5 919)	5 919
Влияние на капитал	(72 793)	72 793	(5 919)	5 919

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Риск изменения процентных ставок

Финансовое положение и движение денежных средств Банка подвергается влиянию изменений рыночных процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на процентные доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка.

В таблице ниже представлен процентный риск Банка. В ней отражены финансовые инструменты Банка по балансовой стоимости и разбитые по категориям - по самой ранней дате договорного пересмотра цен или по срокам погашения.

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспро- центные	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	67 810	-	-	-	-	4 621 634	4 689 444
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	-	-	-	-	-	10 782	10 782
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	815 916	815 916
Средства в других	109 199	-	-	-	-	-	109 199

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспро- центные	Итого
финансовых институтах							
Кредиты и дебиторская задолженность	18 481 078	46 358	109 146	218 368	-	-	18 854 950
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	965 822	-	-	-	-	-	965 822
Прочие активы	24 209	-	-	-	-	1 413 677	1 437 886
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	19 648 118	46 358	109 146	218 368	-	6 862 009	26 883 999
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- средства других финансовых институтов	-	-	-	-	-	454 547	454 547
- средства клиентов	7 343 622	2 443 171	10 667 771	3 725 882	40 543	-	24 220 989
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	-	389 765	-	389 765
Производные финансовые инструменты	2	-	-	-	-	-	2
Выпущенные долговые ценные бумаги	333 201	211 753	129 605	4 545	-	-	679 104
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	198 377	198 377
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	7 676 825	2 654 924	10 797 376	3 730 427	430 308	652 924	25 942 784
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	11 971 293	(2 608 566)	(10 688 230)	(3 512 059)	(430 308)	6 209 085	941 215

Следующая таблица представляет процентные активы и обязательства Банка на 31 декабря 2011 и 2010 годов и их соответствующие средние эффективные ставки процента. Данные ставки процента являются приблизительным значением доходности к погашению данных активов и обязательств.

	31 декабря 2011	Средняя эффективная ставка процента, %	31 декабря 2010	Средняя эффективная ставка процента, %
Процентные активы				
Средств в других банках и прочие финансовые инструменты				
Кредиты и депозиты				

	31 декабря 2011	Средняя эффективная ставка процента, %	31 декабря 2010	Средняя эффективная ставка процента, %
- Рубли РФ	468	3,5	300	4,00
- Доллар США	34 678	5,2	91 431	20,00
Кредиты клиентам				
- Рубли РФ	13 674 378	20,1	8 800 389	18,01
- Доллар США	3 231 139	17,3	1 188 581	16,37
- Евро	1 642 267	16,8	1 902 834	15,65
Процентные обязательства				
Текущие счета и средства клиентов				
Текущие счета и вклады до востребования				
- Рубли РФ	171 369	3,10	61 508	3,20
- Доллар США	27 789	0,67	6 902	0,48
- Евро	21 455	0,49	3 567	0,85
Срочные депозиты				
- Рубли РФ	10 782 344	8,2	9 802 580	5,75
- Доллар США	3 233 451	7,8	1 555 999	13,25
- Евро	1 345 678	8,5	1 791 308	13,00
- Фунты стерлингов	-	-	5 780	6,53
Депозитные свидетельства и векселя				
- Рубли РФ	623 746	6,45	480 375	6,39

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов и выполнения обязательств по приемным финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат.

Процесс управления ликвидностью Банка, которое осуществляется в рамках Банка и отслеживается отдельной группой специалистов Казначейства, включает в себя следующее:

- Ежедневное финансирование, которым управляют посредством отслеживания будущих денежных потоков для обеспечения возможности выполнения требований. Сюда входит пополнение средств по мере наступления по ним срока погашения или оплаты или по мере их выдачи в качестве займов клиентам. Для этой цели Банк активно участвует на глобальных денежных рынках;
- Ведение портфеля высоколиквидных активов, которые можно легко продать для защиты от непредвиденных перебоев в движении денежной наличности;
- Отслеживание балансовых коэффициентов ликвидности и их соответствие внутренним и внешним нормативным требованиям;
- Управление концентрацией и структурой сроков погашения задолженности.

Отслеживание и отчетность являются формой управления движением денежной наличности и составления прогнозов на следующий день, неделю, и месяц соответственно, так как они являются

ключевыми периодами в процессе управления ликвидностью. Исходной позицией составления таких прогнозов является анализ срока погашения финансового обязательства, основанного на договоре, и ожидаемая дата получения средств по финансовым активам.

Кроме того, Капитальство Банка отслеживает краткосрочные активы, несоответствующие по срокам, уровню и типу неиспользованных кредитных обязательств, использование овердрафтов и влияние условных обязательств, таких как резервные аккредитивы и гарантии.

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от производных финансовых инструментов, и разбитые по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков и оттоков. В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2011 года:

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	454 547	-	-	-	-	454 547
- средства клиентов	7 343 622	2 443 171	10 667 771	3 725 882	40 543	24 220 989
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	-	389 765	389 765
Производные финансовые инструменты	2	-	-	-	-	2
Выпущенные долговые ценные бумаги	333 201	211 753	129 605	4 545	-	679 104
Прочие обязательства	198 377	-	-	-	-	198 377
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	8 329 749	2 654 924	10 797 376	3 730 427	430 308	25 942 784

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

Торговые ценные бумаги показаны как подлежащие реализации в течение месяца, однако следует учитывать, что реализация таких активов зависит от конъюнктуры финансового рынка.

ПРИМЕЧАНИЕ 29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных органами регулирования банковских рынков, на которых работает Банк;

- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала.

Адекватность капитала и соблюдение нормативных требований к капиталу ежедневно отслеживаются руководством Банка. Для этой цели применяются методики, разработанные на основе рекомендаций Базельского комитета и директива Европейского Сообщества, внедренных Центральным Банком РФ (Банком России) для целей надзора. Банку России ежемесячно предоставляется вся требуемая информация.

Банк России требует, чтобы каждый банк или банковская группа поддерживали минимальный уровень нормативного капитала в размере 10%. Кроме того, отдельные банковские дочерние компании или подобные финансовые учреждения, не зарегистрированные в Европейском Сообществе, непосредственно регулируются и контролируются местными органами банковского надзора, которые могут быть разными в разных странах.

В соответствии с текущими требованиями к капиталу Банка России, банки обязаны поддерживать коэффициент капитала к рисковому средневзвешенным активам на уровне выше предписанного минимума. Банк выполнял вышеизложенное требование по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- а предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- б ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- в физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- д ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- е предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (в) или (д), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

	Аktionеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Кредиты и дебиторская задолженность	17 433	2 768	16 204	16 854 950
Средства клиентов	150 304	2 968	100 264	
				2 4 220 989

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

	Аktionеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Процентные доходы		366		2 943 631
Процентные расходы	552	296	378	1 910 836

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	56 526	37 716

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумуляцию доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

ПРИМЕЧАНИЕ 31. События после отчетной даты

По мнению Банка, после отчетной даты не произошло событий, которые могли бы существенно повлиять на достоверность финансовой отчетности за отчетный период.

Председатель Правления

В.С. Янин

Главный бухгалтер

Н.В. Краснова

