

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	ОГРН	Регистр. номер	БИК
45286585000	12391945	1027739058720	2034	044583963

Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2011 года

Наименование кредитной организации **АКБ "СЕРВИС-РЕЗЕРВ" БАНК (ЗАО)**

Почтовый адрес: 119071, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 10

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность АКБ "СЕРВИС-РЕЗЕРВ" БАНК (ЗАО) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

АКБ "СЕРВИС-РЕЗЕРВ" БАНК (ЗАО) (далее - Банк) - это коммерческий банк, созданный в форме закрытого акционерного общества. Банк осуществляет свою деятельность на основании:

- лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте от 10 декабря 2002 года № 2034;
- лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте от 10 декабря 2002 года № 2034;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия на осуществление:
 - депозитарной деятельности от 20 декабря 2000 года № 077-04157-000100;
 - брокерской деятельности от 21 декабря 2000 года № 077-04015-100000;
 - дилерской деятельности от 21 декабря 2000 года № 077-04062-010000;
 - деятельности по управлению ценными бумагами от 21 декабря 2000 года № 077-04100-001000;

с 1992 года. Основным видом деятельности является предоставление банковских услуг юридическим и физическим лицам на территории Российской Федерации.

В соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и нормативными актами Банка России АКБ "СЕРВИС-РЕЗЕРВ" БАНК (ЗАО) на основании решения Комитета банковского надзора Банка России получил положительное заключение о соответствии требованиям для включения в систему страхования вкладов и внесен Агентством по страхованию вкладов в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов от 3 марта 2005 года номер 740).

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва.

Банк зарегистрирован по адресу: 119071, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 10.

Среднесписочная численность персонала Банка составила в 2011 году 88 человек (в 2010 году: 88 человек).

2. Экономическая среда

Ситуация в мировой экономике в 2011 году оставалась достаточно неопределенной. Понижение роста мировой экономики было связано с увеличением опасений относительно обострения долгового кризиса еврозоны и замедления темпов восстановления экономики США, при этом Международный валютный фонд (МВФ) отмечал сохранение стабильно высокого уровня безработицы и уровня потребления без резких позитивных или негативных колебаний в развитых странах.

На этом фоне значительный вклад в развитие глобальной экономики внесли развивающиеся государства, в том числе и Российская Федерация.

Прирост ВВП РФ по итогам 2011 года составил, по оценке Росстата, 4,3%, что соответствует динамике 2010 года, а профицит консолидированного бюджета РФ и бюджетов государственных внебюджетных фондов (пенсионного, социального страхования и обязательного медицинского страхования) в 2011 году сложился на уровне 848,8 миллиарда рублей против дефицита в 1,585 триллиона рублей в 2010 году.

По данным Росстата рост потребительских цен в России в 2011 году составил 6,1%, что является самым низким показателем, начиная с 1991 года. В предыдущем 2010 году инфляция составила 8,8%.

Снижение инфляции сопровождалось и некоторым падением процентных ставок, особенно в первом полугодии 2011 года, но во второй половине ухудшение ситуации на фондовом рынке, а также ослабление рубля к мировым валютам спровоцировало ухудшение ликвидности в банковском секторе, что повлекло за собой повышение процентных ставок.

Если в начале года российский фондовый рынок рос при поддержке цен на нефть, которые увеличились с 92 долларов США за баррель Brent до 117 долларов США, показав, таким образом, рост на 26% за квартал на фоне напряженной ситуации на Ближнем Востоке, то начиная со второго квартала 2011 года, индекс ММВБ начал показывать отрицательную динамику. Так, в первом квартале индекс ММВБ вырос на 7%, а во втором показал снижение на 1,3% – начиная со второго полугодия из-за страха за состояния американского и азиатского рынков индекс ММВБ упал почти на 17%. В ситуации неопределенности на мировых рынках в 2011 году золото, как «защитный» актив, подорожало на 28% и достигло стоимости 1571,5 долларов за унцию.

Летом фондовый рынок оставался под давлением новостей из Европы и США – обострение проблем с экономикой Греции и отсутствие компромисса в американском Конгрессе по вопросу о повышении верхней планки госдолга породили страхи относительно состояния мировой финансовой системы, что, в свою очередь, обвалило мировые рынки, в том числе и российский.

Осенью на российский рынок повлияли проблемы с экономикой Европы.

Таким образом, 2011 год стал самым неудачным для российского фондового рынка с 2008 года – индексы РТС и ММВБ потеряли с начала года около 20%.

Во второй половине 2011 года курс рубля понизился по отношению к курсам доллара США и евро по сравнению с началом года на 5,6 % по доллару США и на 3,3% по евро (курс доллара по состоянию на 01.01.2011г. – 30,4769, евро – 40,3331, курс доллара США по состоянию на 01.01.2012г. – 32,1961, евро – 41,6714), нестабильная ситуация на мировых рынках оказала влияние и на российскую экономику.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу.

Перспективы развития Банка зависят от перспектив экономического развития Российской Федерации, на которые влияет эффективность экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развитие налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Банком осуществляется оценка и делаются предположения, которые влияют на отчетные значения активов и обязательств. Данные оценки и предположения основываются на информации, доступной на дату составления отчетности. Реальные значения могут отличаться от данных оценок и предположений.

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 1 января 2003 года Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по МСФО 29. Начиная с 2003 года и для будущих периодов Банк не применяет МСФО 29 и признает кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию на 31 декабря 2002 года в отношении неденежных статей финансовой отчетности. Начиная с 1 января 2003 года денежные показатели и результаты деятельности Банка представлены в фактическом, номинальном выражении.

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.

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2011 года.

«Классификация выпуска прав на приобретение акций» – Изменение к МСФО 32 (выпущено 8 октября 2009 года; (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые предложения по выпуску новых акций, номинированных в иностранной валюте от классификации в качестве финансовых производных инструментов.

Изменения к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний.

ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данный ПКИ разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевого инструментов. Прибыль или убыток отражается в прибыли или убытке и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевого инструментов и балансовой стоимостью долга.

Предоплата по минимальным требованиям к финансированию – Изменения к ПКИ 14 (применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты).

Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с

установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия ПКИ 14,

относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию.

Ограниченные исключения в отношении представления сравнительной информации в соответствии с МСФО 7 для компаний, впервые использующих МСФО – Изменения к МСФО 1 (применяются для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Компании, которые уже составляют финансовую отчетность по МСФО, были освобождены от представления сравнительных данных в рамках раскрытия информации, которое требуется в соответствии с изменениями к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», выпущенными в марте 2009 года. Данное изменение к МСФО 1 предоставляет компаниям, впервые использующим МСФО, возможность использовать те же переходные положения, которые включены в изменение к МСФО 7.

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Впоследствии МСФО (IFRS) 9 был изменен в октябре 2010 года. Пересмотренный МСФО (IFRS) 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств.

Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. В настоящее время Банк изучает воздействие измененного

стандарта на раскрытия и финансовую отчетность Банка. Банк считает, что данные изменения не окажут воздействия на финансовую отчетность.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2010 года и вступает в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3; пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода; пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года); пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация ПККИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений.

Если выше не указано иное, данные изменения и интерпретации не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк изучает воздействие измененного стандарта на раскрытия и финансовую отчетность Банка. Банк считает, что данные изменения не окажут воздействия 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. Банк считает, что данные изменения не окажут воздействия 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. Банк считает, что данные изменения не окажут воздействия 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 предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной

деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку торговых финансовых активов, а также финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Основные подходы к оценке

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным 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 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 расходов 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 инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с 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 финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же финансовым 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 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 Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи".

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

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в 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 (далее - событие убытка), и если это событие (события) убытка оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен 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 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 договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

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 убытка, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как "имеющаяся в наличии для продажи", ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка

от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих

компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи", оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям убытка), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом 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 совокупных доходах.

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли 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;

Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

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

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

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

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

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

передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. В случае, если 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.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, 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.

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от

обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки.

Справедливая стоимость векселей кредитных организаций определяется расчетным путем на основании данных о доходности векселей, установленной векселедателем в условиях выпуска, предполагаемой доходности при продаже до наступления даты погашения и количества дней, оставшихся до погашения. Данная методика широко применяется участниками рынка для определения цены инструмента и доказала надежность значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, при использовании данной методики.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Векселя кредитных организаций, обращающиеся на внебиржевом рынке, включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с представленным выше для этой категории активов порядком.

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 банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

размещений "овернайт";

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

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

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

тех, в отношении которых есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после

первоначального признания определяются как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";

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

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

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

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

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

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, 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 долевых ценных бумаг несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты,

которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

При выбытии финансовых активов, имеющих 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 совокупных доходах по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

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

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.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. По мнению руководства Банка, возмещаемая стоимость основных средств несущественно отличается от их балансовой стоимости.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их совершения.

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

Компьютеры:	25% в год;
Оборудование:	20%;
Мебель:	7%.

Амортизация основных средств начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию основного средства.

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о совокупных доходах в составе операционных расходов.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, после вычета оценочных затрат по выбытию, если состояние и возраст данного актива уже соответствуют возрасту и состоянию, которые данный актив имел бы в конце своей полезной жизни. Остаточная стоимость актива представляет собой нулевую балансовую сумму, если Банк намерен использовать активы до конца физического срока их

эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

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

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, 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 совокупных доходах 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.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Операционная аренда

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

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

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

Заемные средства

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупных доходах 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 совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье "Прочие операционные доходы" или "Административные и прочие операционные расходы" отчета о совокупных доходах.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовое обязательство классифицируется как "предназначенное для торговли", если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве 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 закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;

финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно. Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

Уставный капитал

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

выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

Банк создан в организационно-правовой форме закрытого акционерного общества.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

Налоги на прибыль

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

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

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

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

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

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

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

когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

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

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

налоговые активы.

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

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах 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 учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы, 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.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

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

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о совокупных доходах.

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

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

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

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в долларах США, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рублей за 1 евро (31 декабря 2010 г.: 30,4769 рубля за 1 доллар США и 40,3331 рублей за 1 евро).

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

Производные финансовые инструменты

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

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

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

Взаимозачеты

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

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

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

В настоящее время в Российской Федерации по-прежнему существуют относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции", Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, произведенные в целях МСФО корректировки и изменения в классификации в соответствии с МСФО 29 включают пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля. 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, поскольку 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.

Неденежные активы и обязательства на 31 декабря 2002 года скорректированы с использованием соответствующего коэффициента пересчета. 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). Основные средства скорректированы с учетом применения к ним индекса потребительских цен с даты приобретения. Компоненты собственных средств акционеров скорректированы с использованием индекса потребительских цен с даты операций, в результате которых произошло изменение собственных средств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 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 обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупных доходах 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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	185 682	69 937
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	14 645	72 006
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	356 958	201 453
- других стран	59 328	229
Средства в Расчетной палате ММВБ	546	13
Итого денежных средств и их эквивалентов	617 159	343 637

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила 617 159 тыс.руб. (2010 г.: 343 637 тыс.руб.).

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств, не проводилось.

6. Средства в других банках

	2011	2010
Депозиты в Банке России	66 007	0
Депозиты в других банках	483	457
Итого кредитов банкам	66 490	457

С 2011 года Банк размещает депозиты в Банке России в валюте Российской Федерации по фиксированным процентным ставкам с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ. Указанные депозиты являются безрисковым размещением временно свободных денежных средств. Депозит в Банке России по состоянию за 31 декабря 2011 года является текущим и необесцененным, не имеющим обеспечения.

В отчетности за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года по статье «Депозиты в других банках» отражен страховой депозит в ОАО «УРАЛСИБ» по договору о выпуске международных банковских карт и расчетах по операциям с их использованием. Данные средства не имеют обеспечения являются вложением первой категории качества, в связи с чем отчисления в резерв на возможные потери по ссудам не производились.

Страховой депозит в ОАО «УРАЛСИБ» является текущим и необесцененным, представляет вложение в банк, входящий в 100 крупнейших банков России по величине активов-нетто.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 66 490 тысяч рублей (2010 г.: 457 тысяч рублей).

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Кредиты юридическим лицам	432 887	360 228
Кредиты физическим лицам	336 286	336 705
Дебиторская задолженность	130 680	161 295
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	899 853	858 229
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(21 115)	(20 324)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	878 738	837 905

В соответствии с утвержденной Кредитной политикой кредиты подразделяются на кредиты юридическим и физическим лицам.

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Дебитор ская задолже нность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	(16 212)	(4 075)	(37)	(20 324)
Восстановление/отчисление в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	15	(842)	(2)	(829)
Дебиторская задолженность, списанная в течение отчетного года за счет резерва на возможные потери	0	0	38	38
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	(16 197)	(4 917)	(1)	(21 115)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля по классам и дебиторской задолженности в течение 2010 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Дебито рская задолже нность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года	-21,858	-1,600	-36	-23,494
Отчисление в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	5,645	-2,474	-1	3,170
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	-16,212	-4,075	-37	-20,324

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2011	2010
Расчеты с ММВБ по конверсионным операциям	121 248	161 258
Расчеты с ММВБ по клирингу	9 431	0
Дебиторская задолженность по банковским картам	1	37
	130 680	161 295

Дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	336 045	43.74	336 494	48.37
Строительство	55 658	7.24	5 029	0.72
Торговля	51 000	6.64	88 496	12.72
Транспорт	6 000	0.78	38 400	5.52
Прочие	319 645	41.60	227 197	32.66
Итого кредитов (общая сумма)	768 348	100	695 617	100

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- транспортные средства;
- железнодорожные вагоны;
- товары в обороте;
- собственные векселя Банка;
- поручительства третьих лиц и др.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам могут выступать:

- квартира, дом, другая недвижимость;
- автомобиль;
- поручительства третьих лиц;
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов в соответствии с действующим в Банке порядком с помощью системы дисконтов, которые применяются к оценочной/рыночной стоимости имущества и составляют не менее 30% (кроме векселей Банка).

Банк рассматривает залог имущества как наилучший вид обеспечения, которое составляет наибольшую часть обеспечения по кредитам юридическим лицам.

При определении стоимости недвижимости, принимаемой в залог, Банк применяет систему дисконтов. При оформлении в залог производственного, технологического и иного оборудования Банк применяет дисконт в размере не менее 30%.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам принимается рыночная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленного оценочной компанией, либо сотрудниками Управления кредитования.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Дебиторс кая задол женность	Итого
Необеспеченные кредиты	16 432	128 456	130 680	275 568
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	169 636	177 568	0	347 204
- ж/д вагонами	194 960	-	0	194 960
- векселями банков	11 233		0	11 233
- оборудованием и транспортными средствами	1 278	13 187	0	14 464
- прочими активами	9 286	10 748	0	20 035

- поручительствами	36 13 865	1 410	0	15 275
ИТОГО кредитов и дебиторской задолженности	416 690	331 369	130 680	878 738

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Дебиторс кая задол женность	Итого
Необеспеченные кредиты	44,224	220,838	161,258	426,320
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	61,922	82,241	0	144,163
- ж/д вагонами	163,737	-	0	163,737
- векселями банков	4,298	-	0	4,298
- оборудованием и транспортными средствами	57,372	6,307	0	63,679
- прочими активами	1,890	11,514	0	13,404
- поручительствами	10,573	11,730	0	22,303
ИТОГО кредитов и дебиторской задолженности	344,016	332,631	161,258	837,905

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года на 13 788 тысяч рублей (2010 г.: 16 342 тысяч рублей). Обеспечением 1-ой и 2-ой категории качества, принимаемым в целях минимизации отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, являются ликвидные активы: выпущенные собственные векселя Банка, недвижимость, железнодорожные вагоны.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юридическ им лицам	Кредиты физическим лицам	Дебиторс кая задолжен ность	Итого
Текущие и необесцененные:	432 887	329 146	130 679	892 711
ИТОГО текущих и необесцененных	432 887	329 146	130 679	892 711
Просроченные, но не обесцененные:				
с просрочкой платежа до 30 дней:	0	14	0	14
с просрочкой платежа от 30 до 90 дней:	0	3 528	0	3 528
с просрочкой платежа от 90 до 180 дней:	0	15	0	15
ИТОГО просроченных, но не обесцененных	0	3 557	0	3 557
Индивидуально обесцененные:				
с просрочкой платежа более 360 дней:	0	3 583	1	3 584
ИТОГО индивидуально обесцененных	0	3 583	1	3 584
За вычетом резерва под обесценение:	(16 197)	(4 917)	(1)	(21 115)
ИТОГО кредитов и дебиторской задолженности	416 690	331 369	130 680	878 738

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и необесцененные:	360,228	331,229	161,258	852,715
ИТОГО текущих и необесцененных	360,228	331,229	161,258	852,715
Просроченные, но не обесцененные:				
с просрочкой платежа до 30 дней:	0	1134	0	1134
с просрочкой платежа от 30 до 90 дней:	0	1190	0	1190
ИТОГО просроченных, но не обесцененных	0	2324	0	2324
Индивидуально обесцененные:				
с просрочкой платежа от 30 до 90 дней:	0	58	0	58
с просрочкой платежа от 90 до 180 дней:	0	3,000	0	3,000
с просрочкой платежа более 360 дней:	0	95	37	132
ИТОГО индивидуально обесцененных	0	3,153	37	3,190
За вычетом резерва под обесценение:	-16,212	-4,075	-37	-20,324
ИТОГО кредитов и дебиторской задолженности	344,016	332,631	161,258	837,905

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года просроченная, но не обесцененная ссудная задолженность в кредитном портфеле банка составила 3557 тыс.руб., просроченная и обесцененная ссудная задолженность в кредитном портфеле 3583 тыс.руб., просроченная дебиторская задолженность составила 1 тыс.руб., обеспечения нет.

По состоянию на 31 декабря 2010 года просроченная, но не обесцененная ссудная задолженность в кредитном портфеле банка составила 2324 тыс.руб., просроченная и обесцененная ссудная задолженность в кредитном портфеле 3153 тыс.руб. (так как кредиты частично обеспечены), просроченная дебиторская задолженность составила 37 тыс.руб., обеспечения нет.

Остаток просроченной задолженности по кредитам является незначительной частью совокупной ссудной задолженности юридических и физических лиц (0,5%), при том что удельный вес совокупной просроченной задолженности по кредитам юридическим и физическим лицам в ссудной

задолженности указанной категории заемщиков по всей российской банковской системе по состоянию на 31.12.2011 составил 3,9% (на 31.12.2010г.: 4,6%).

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. За 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности приведена в Примечании 26.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 23.

8. Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериаль ные активы	ИТОГО
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2011 года	20 037	356	20 393
Первоначальная стоимость			
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	33 594	590	34 183
Поступления	1 886	176	2 062
Выбытия	(3 259)	-	(3 259)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	32 221	765	32 986
Накопленная амортизация			
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	(13 556)	(234)	(13 790)
Амортизационные отчисления	(4 770)	(93)	(4 863)
Выбытия	3 205	-	3 205
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	(15 122)	(327)	(15 449)
Остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года	17 099	438	17 537

9. Прочие активы

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	10 663	21 383
Отложенный налоговый актив	1 870	556
Начисление налоговых платежей (кроме налога на прибыль)	563	171
Расходы будущих периодов	499	622
Товарно-материальные ценности на складе	318	388
Прочее	228	39
Резерв на возможные потери	(219)	(82)
Итого прочих нефинансовых активов	13 922	23 078

10. Средства клиентов

	2011	2010
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	20	21
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	631 831	536 155
- срочные депозиты	342 932	117 776
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	116 191	98 796
- Срочные вклады	129 724	113 497
Итого средств клиентов	1 220 698	866 245

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Векселя	28 583	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	28 583	-

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

	2011	2010
Отрицательная переоценка незавершенных операций с производными финансовыми инструментами (наличными сделками)	8 981	2 132
Итого переоценка незавершенных операций с производными финансовыми инструментами	8 981	2 132

13. Прочие обязательства

	2011	2010
Кредиторская задолженность по выплате неиспользованных отпусков	2 595	4 295
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	398	384
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	276	253
Резерв по внебалансовым обязательствам кредитного характера	140	384
Невыплаченные дивиденды	132	148
Невыясненные платежи	5	5
Прочее	97	0
Итого прочих нефинансовых обязательств	3 643	5 468

14. Уставный капитал

	2011			2010		
	Количество акций	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Сумма, скоррек- тированная с учетом инфляции	Количество долей	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Сумма, скоррек- тированная с учетом инфляции
Уставный капитал	3 000 000	0,1	336 537	3 000 000	0,1	336 537
Итого уставного капитала			336 537			336 537

Уставный капитал Банка разделен на 3 000 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Эти акции не являются обязательными к выкупу у акционеров.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 300 000 тысяч рублей.

Размер и номинальная стоимость акций каждого акционера по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года представлены в таблице:

	2011		2010	
	Номинальная стоимость акций, тыс.руб.	%	Номинальная стоимость акций, тыс.руб.	%
Золотарев Д. Б.	59 993	19,998%	59 993	19,998%
Жильченко Н.И.	59 993	19,998%	59 993	19,998%
Голованов О. Г.	59 975	19,992%	59 975	19,992%
Родионов К. В.	59 724	19,908%	59 724	19,908%
Тарло Д. Г.	59 724	19,908%	59 724	19,908%
ЗАО СК "Сервис-резерв Меркурий"	337	0,112%	337	0,112%
ОАО "Тамбовский завод "Комсомолец" им.Н.С. Артемова	238	0,079%	238	0,079%
ПК ИЧП Шмырева фирма "КОМИНТЕХ"	7	0,002%	7	0,002%
РМПП фирма "Никма"	4	0,001%	4	0,001%
АО МППФ "Парус"	4	0,001%	4	0,001%
ООО фирма "СЕМПАВС"	2	0,001%	2	0,001%
ИТОГО:	300 000	100%	300 000	100%

15. Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2011 года нераспределенный остаток прибыли Банка по РСБУ по итогам деятельности за 2011 год согласно годовой бухгалтерской отчетности составила 26 805 тыс.руб. (2010 год: 34 875 тыс.руб.). Резервный фонд Банка по российским правилам бухгалтерского учета, сформированный за счет прибыли, а также нераспределенная прибыль прошлых лет (без корректировки на инфляцию) составили за 31 декабря 2011 года 27 390 тыс.руб. (31 декабря 2010 года: 27 318 тысяч рублей).

16. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	93 086	105 712
Средства, размещенные в Банке России	3 131	-
Корреспондентские счета в других банках	114	8
Средства в других банках	-	7
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	96 331	105 726
 Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	 689	 292
Итого процентных доходов	97 020	106 019
Процентные расходы		
Банковские счета клиентов-юридических лиц	(6 062)	(4 077)
Срочные депозиты физических лиц	(5 775)	(6 944)
Срочные депозиты юридических лиц	(5 326)	(7 443)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(186)	(1 173)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(17 349)	(19 637)
Итого процентных расходов	(17 349)	(19 637)
Чистые процентные доходы	79 671	86 382

17. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2011	2010
Корпоративные акции	51	-
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51	-

18. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	14 781	17 707
Комиссия по выданным гарантиям	3 168	4 507

Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	3 160	6 184
Комиссия за проведение функций агента валютного контроля	1 909	627
Прочее	302	289
Итого комиссионных доходов	23 319	29 315
Комиссионные расходы		
За проведение операций с валютными ценностями	(15 734)	(14 220)
За расчетно-кассовое обслуживание	(1 229)	(977)
Прочее	(410)	(383)
Итого комиссионных расходов	(17 373)	(15 580)
Чистый комиссионный доход	5 946	13 734

19. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Доходы от сдачи в аренду	735	551
Списание не востребовавшейся кредиторской задолженности	387	-
Восстановление НДС по основным средствам	280	220
Доход от реализации имущества	27	-
Прочее	258	71
Итого операционных доходов	1 688	842

20. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Затраты на персонал	(68 815)	(63 666)
Арендная плата	(26 602)	(27 308)
Профессиональные услуги (связь, охрана ...)	(14 912)	(15 503)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(10 504)	(10 161)
Амортизация основных средств	(4 770)	(4 372)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(1 804)	(1 491)
Расходы по страхованию	(999)	(609)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(93)	(226)
Прочее	(3 548)	(3 277)
Итого административных и прочих операционных расходов	(132 046)	(126 612)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации.

21. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(6 795)	(8 773)
Изменения в отложенном налогообложении	1 314	964
Расходы по налогу на прибыль	(5 481)	(7 809)

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

	2011	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Отрицательная переоценка незавершенных операций с производными финансовыми инструментами	8 981	-
Амортизация основных средств	5 308	8 720
Наращенные расходы	84	-
Общая сумма отложенного налогового актива	14 372	8 720
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Наращенные доходы	-	(87)
Инфлирование основных средств и восстановление НДС	(5 022)	(5 854)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(5 022)	(5 941)
Итого чистый отложенный налоговый актив (+)/обязательство (-)	9 350	2 779
Сумма отложенного налога на прибыль по ставке 20%	1 870	556

По состоянию на 31.12.2011 и 31.12.2010 отложенный налоговый актив в сумме 1 870 тыс.руб. и 556 тыс.руб. соответственно отражен по статье баланса «Прочие активы».

22. Дивиденды

	2011	2010
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	148	112
Дивиденды, объявленные в течение года	34 860	30 450
Дивиденды, выплаченные в течение года	(34 819)	(30 414)

Невостребованные дивиденды с истекшим сроком исковой давности, восстановленные в составе нераспределенной прибыли	(56)	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря	132	148
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	0.01162	0.01015

23. Управление финансовыми рисками

Банк осуществляет управление финансовыми рисками (кредитным, рыночным, географическим, риском ликвидности и процентной ставки, а также операционным и правовым рисками). Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленной срок.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- покрытие (снижение уровня) кредитного риска путем формирования адекватных резервов и соответствующего структурирования сделок.

Банк контролирует кредитный риск, анализируя финансовое состояние заемщиков, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Фактическое соблюдение лимитов контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить проценты и основную сумму долга, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Также Банк управляет кредитным риском путем получения в качестве обеспечения возвратности залогов и поручительств. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и мониторинга.

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия кредитного риска.

Так, в Банке функционирует Комитет по управлению активами, пассивами и рисками, который лимитирует и разграничивает ответственность и полномочия в принятии решений по операциям, несущим кредитный риск.

Заседания Комитета проводятся регулярно.

Полномочия и отдельные виды лимитов, условия выдачи кредитов подлежат обязательному утверждению и оперативному пересмотру в рамках действующих внутренних положений.

Методы управления кредитным риском в Банке, кроме системы полномочий и принятия решений, включают также:

систему лимитов кредитного риска:

- максимальный размер кредитов, предоставляемых Банком одному заемщику (группе

связанных заемщиков) – 25% собственного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России от 16 января 2004 года №110-И «Об обязательных нормативах банков»;

- максимальный размер всех крупных (сумма кредитов, предоставленных одному заемщику, превышающая 5% собственного капитала Банка) кредитов Банка – 800% капитала Банка;
- максимальный размер всех кредитов, предоставленных акционерам Банка -50% капитала Банка;
- максимальный размер всех кредитов, предоставленных Банком инсайдерам Банка -3% капитала Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также путем установления и закрепления требований к заемщику по обеспечению кредитного обязательства, оценке предмета залога, порядку обращения взыскания на предмет залога.

Отнесение обеспечения к различным группам и его оценка осуществляются на основании экспертного мнения, основанного на рыночной ситуации, сложившейся на момент оценки кредитных рисков.

Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Под нереальной для взыскания ссудой понимается ссуда, по которой:

- истек срок исковой давности,
- обязательство прекращено в соответствии с гражданским законодательством из-за невозможности его исполнения,
- обязательство прекращено на основании акта государственного органа,
- обязательство прекращено в связи с ликвидацией заемщика,
- документально подтвержден факт неисполнения заемщиком обязательства перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды. При этом совершены необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию данной ссуды и проведение дальнейших действий в этом направлении юридически невозможно и/или предполагаемые издержки Банка будут выше получаемого результата.

По состоянию на 31.12.2011 показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6, максимальное значение 25%) составляет 23,6% (31.12.2010: 23,1%). Регулярный мониторинг и контроль уровня концентрации крупных кредитных рисков позволили Банку обеспечить выполнение пруденциальных требований в 2011 году. Максимальный размер крупных кредитов (Н7) при ограничении 800% по состоянию на 31.12.2011 составляет 206,2% (31.12.2010: 196,3%). Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (Н9.1) при ограничении 50% составляет 21,8% (31.12.2010: 31,3%). Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1) при ограничении 3% - 2,6% (31.12.2010: 2,0%).

Применяемые методы и процедуры управления кредитным риском позволили Банку сохранить высокое качество кредитного портфеля в 2011 году.

Географический риск

При проведении географического анализа активов и обязательств по состоянию на 31.12.2011г. видно, что в основном активы и обязательства банка, а также обязательства кредитного характера предоставлены или заимствованы у российских компаний.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка за 31 декабря 2011 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	557 830	59 328	-	617 159
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	13 882	-	-	13 882
Средства в других банках	66 490	-	-	66 490
Кредиты и дебиторская задолженность	815 643	-	63 095	878 738
Основные средства и нематериальные активы	17 537	-	-	17 537

	46			
Прочие активы	13 915	7	-	13 922
Итого активов	1 485 298	59 336	63 095	1 607 729
Обязательства				
Средства клиентов	(1 184 078)	(278)	(36 343)	(1 220 698)
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	(28 583)	-	-	(28 583)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	(8 981)	-	-	(8 981)
Текущее обязательство по налогу на прибыль	(1 253)	-	-	(1 253)
Прочие обязательства	(3 643)	-	-	(3 643)
Итого обязательств	(1 226 537)	(278)	(36 343)	(1 263 157)
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2011 года	258 761	59 058	26 753	344 571
Обязательства кредитного характера	136 085	-	-	136 085

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка за 31 декабря 2010 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	343,408	229	0	343,637
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	8,442	0	0	8,442
Средства в других банках	457	0	0	457
Кредиты и дебиторская задолженность	837,905	0	0	837,905
Основные средства и нематериальные активы	20,393	0	0	20,393
Прочие активы	23,076	0	0	23,076
Итого активов	1,233,681	229	0	1,233,910
Обязательства				
Средства клиентов	-835,695	-30,543	-7	-866,245
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-2,132	0	0	-2,132
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-1,409	0	0	-1,409
Прочие обязательства	-5,467	0	0	-5,467
Итого обязательств	-844,703	-30,543	-7	-875,253
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2010 года	388,978	-30,313	-7	358,657
Обязательства кредитного характера	173,604	0	0	173,604

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами, пассивами и рисками устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. При этом, использование данного подхода не позволяет предотвратить образование убытков в случае существенных изменений на рынке.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое состояние и потоки денежных средств. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов. Нормативные документы Банка России устанавливают лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на конец каждого дня. Контроль за соблюдением осуществляется на ежедневной основе. В представленной ниже таблице дан анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	135 179	382 815	99 164	617 159
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	13 882	-	-	13 882
Средства в других банках	66 007	483	-	66 490
Кредиты и дебиторская задолженность	430 619	311 253	136 867	878 738
Итого денежных финансовых активов	645 687	694 552	236 031	1 576 269
Обязательства				
Средства клиентов	(1 064 605)	(139 613)	(16 480)	(1 220 698)
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	(17 166)	(11 416)	-	(28 583)
Итого денежных финансовых обязательств	(1 081 772)	(151 029)	(16 480)	(1 249 280)
Производные финансовые инструменты	-8 981	0	0	-8 981
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2011 года	(445 065)	543 523	219 551	318 008

За 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	114,359	143,225	86,053	343,637
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	8,442	0	0	8,442
Средства в других банках	0	457	0	457
Кредиты и дебиторская задолженность	434,072	258,731	145,102	837,905
Итого активов	556,874	402,414	231,155	1,190,441
Обязательства				
Средства клиентов	-736,173	-82,935	-47,137	-866,245
Итого обязательств	-736,173	-82,935	-47,137	-866,245
Производные финансовые инструменты	-2,132	-	-	-2,132
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2010 года	-181,431	319,479	184,018	322,065

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

Если бы на 31 декабря 2011 года курс доллара США был на 10% выше (или на 10% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 54 352 тыс. рублей больше (на 54 352 тыс. рублей меньше).

Если бы на 31 декабря 2011 года курс Евро был на 8,0% выше (или на 8,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 17 564 тыс. рублей больше (на 17 564 тыс. рублей меньше).

Если бы на 31 декабря 2010 года курс доллара США был на 5% выше (или на 5% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 15974 тыс. рублей больше (на 15974 тыс. рублей меньше).

Если бы на 31 декабря 2010 года курс Евро был на 5,0% выше (или на 5,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 9201 тыс. рублей больше (на 9201 тыс. рублей меньше).

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты.

Процентный риск

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

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

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском в Банке устанавливаются максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также

минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги.

Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам, собственным векселям. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

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

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

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
31.12.2011						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	81 463	240 237	232 916	258 143	0	812 758
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	284 470	158 497	32 481	23 828	0	499 275
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31.12.2011	-203 007	81 740	200 435	234 315	0	313 483
31.12.2010						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	173,934	189,212	116,631	356,495	0	836,272
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	51,753	89,901	81,009	8,342	0	231,005
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31.12.2010	122,181	99,311	35,622	348,153	0	605,266

Если бы на 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2010 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1729 тыс.руб. меньше (2010 г.: 3639 тыс. рублей больше) в результате более высоких процентных доходов.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки.

В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

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

	2011		2010	
	Рубли	Прочие валюты	Рубли	Прочие валюты
Активы				
Средства в других банках	4%	2%	-	2%
Кредиты юридическим лицам	14.36%	8.07%	15.90%	8.76%
Кредиты физическим лицам	14.49%	8.97%	15.80%	9.72%
Обязательства				
Депозиты физических лиц	7.48%	3.28%	4.20%	5.69%
Депозиты юридических лиц	2.24%	2.02%	4.53%	1.51%
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	7.47%	4.24%	-	-

Символ "-", приведенный в таблице выше, означает, что Банк не имеет активов и обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск

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

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой), которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения

проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2).
- Норматив текущей ликвидности (Н3).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4).

Значения экономических нормативов в отчетном периоде не превышали установленных Банком России предельных величин.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов для поддержания достаточного уровня ликвидности.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Отдел анализа и оценки рисков регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Банк управляет риском потери ликвидности путем оценки и анализа платежной позиции, установления и контроля лимитов, анализа фактических значений и динамики показателей ликвидности (как внешних, установленных Банком России, так и внутренних, рассчитываемых самим Банком) и размеров, принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств, а также путем анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств.

В 2011 году исполнение крупных срочных обязательств обеспечено Банком сбалансированной позицией по выданным кредитам.

В качестве ключевых показателей, сигнализирующих о необходимости принятия мер для улучшения ликвидности, являлись внутренние лимиты уровня нормативов мгновенной (Н2) и текущей ликвидности (Н3).

Применяемые методы и процедуры управления риском потери ликвидности позволили Банку обеспечить выполнение пруденциальных требований в 2011 году. При этом норматив мгновенной ликвидности (Н2, min 15%) по состоянию на 01.01.2012 составил 80,9% (на 01.01.2011: 53,4%). Норматив текущей ликвидности (Н3, min 50%) – 78,1% (на 01.01.2011: 73,6%), норматив долгосрочной ликвидности (Н4, max 120%) – 68,5% (на 01.01.2011: 94,8%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов - физических лиц	120 578	97 168	20 013	6 186	243 944
Средства клиентов - прочие	631 000	279 800	59 736	1 224	971 761
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	0	0	12 000	16 397	28 397
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	8 981	0	0	0	8 981
Обязательства по операционной аренде	2 467	12 315	14 596	113 508	142 885
Финансовые гарантии	28 210	72 969	2 745	12 988	116 912
Неиспользованные кредитные линии	0	7 505	8 149	3 519	19 173

Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам

791 236 469 757 117 239 153 822 1 532 054

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов - физических лиц	99 715	75 105	29 200	7 050	211 071
Средства клиентов - прочие	586 977	13 954	50 000	1 292	652 223
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	2 132	0	0	0	2 132
Обязательства по операционной аренде	2 608	13 040	15 624	90 764	122 035
Финансовые гарантии	5 418	91 001	0	6 344	102 763
Неиспользованные кредитные линии	0	5 382	32 350	33 110	70 842
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	696 850	198 481	127 173	138 561	1 161 066

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2011 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	617 159	0	0	0	0	617 159
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	13 882	0	0	0	0	13 882
Кредиты банкам	66 007	0	0	0	483	66 490
Кредиты и дебиторская задолженность	145 650	240 237	232 916	258 143	1 793	878 738
Итого финансовых активов	842 698	240 237	232 916	258 143	2 276	1 576 269
Обязательства						
Средства клиентов	(1 034 475)	(158 497)	(20 317)	(7 409)	-	(1 220 698)
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	-	-	(12 164)	(16 419)	-	(28 583)
Итого финансовых обязательств	(1 034 475)	(158 497)	(32 481)	(23 828)	-	(1 249 280)

Чистый разрыв ликвидности	(191 778)	81 740	200 436	234 315	2 276	326 989
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 г.	(191 778)	(110 037)	90 398	324 713	326 989	

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2010 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	343,637	0	0	0	0	343,637
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	8,442	0	0	0	0	8,442
Средства в других банках	0	0	0	0	457	457
Кредиты и дебиторская задолженность	173,934	189,212	116,631	356,495	1,633	837,905
Итого финансовых активов	526,013	189,212	116,631	356,495	2,090	1,190,441
Обязательства						
Средства клиентов	-686,992	-89,901	-81,009	-8,342	0	-866,245
Итого финансовых обязательств	-686,992	-89,901	-81,009	-8,342	0	-866,245
Чистый разрыв ликвидности	-160,979	99,311	35,622	348,153	2,090	324,197
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 г.	-160,979	-61,668	-26,046	322,106	324,197	

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Просроченные активы с резервом в размере 100% не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях организации работы по управлению операционным риском в Банке осуществляются мероприятия по выявлению (идентификации) операционного риска, его оценки и анализа, мониторингу, контролю и минимизации, включающие в себя формирование аналитической базы данных случаев реализации операционного риска с использованием классификации источников (факторов), видов (форм) операционных потерь (убытков), а также бизнес-направлений деятельности Банка (объекты операционного риска) на основе ежеквартальных отчетов структурных подразделений.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Проверку системы внутреннего контроля Банка, эффективности действующих процедур управления банковскими рисками осуществляет Служба внутреннего контроля. В течение 2011 года Службой внутреннего контроля проведено 28 проверок. За 2011 год Службой внутреннего контроля не было выявлено случаев принятия на себя руководством подразделений или органами управления неприемлемых для Банка рисков и ситуаций, когда принятые меры контроля неадекватны уровню риска, а также нарушений, ошибок и недостатков в деятельности отдельных подразделений и Банка в целом, которые могут создать угрозу интересам кредиторов и вкладчиков или оказать влияние на финансовую устойчивость Банка.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами.

24. Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2011	2010
Фактическое значение норматива достаточности капитала	22.9%	29.4%
Нормативный уровень норматива достаточности капитала	10%	10%
Основной капитал	327 389	327 318
Дополнительный капитал	25 939	33 977
Итого нормативного капитала	353 328	361 295

25. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Обязательства по операционной аренде

В процессе своей деятельности Банк заключает договоры аренды. Большинство этих договоров не являются безотзывными. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде в месяц, не подлежащей отмене в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

	2011	2010
менее 1 года	2625	2608
Итого обязательств по операционной аренде	2625	2608

Обязательства кредитного характера

Обязательства кредитного характера включают обязательства по выдаче кредитов и гарантии. Обязательства кредитного характера составляли:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	19 173	70 842
Гарантии выданные	116 912	102 763
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(140)	(384)
Итого обязательств кредитного характера	135 946	173 221

Банк оценил вероятность убытков по прочим обязательствам кредитного характера и пришел к выводу, что на 31 декабря 2011 года сумма резерва составляет 140 тыс.руб. (31 декабря 2010 года: 384 тыс.руб.). Данный резерв отражен по статье "Прочие обязательства". Общая сумма задолженности по гарантиям и не востребовавшимся кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления средств.

Текущие производные финансовые инструменты

Банк проводит операции с производными финансовыми инструментами, а именно наличные сделки покупки-продажи иностранной валюты с российскими контрагентами (СВОП). По состоянию на 31.12.2011 отрицательная нереализованная курсовая разница составила 8981 тыс.руб. (31 декабря 2010 года: 2132 тыс.руб.).

Заложенные активы

Обязательные резервы на сумму 13 882 тыс.руб. (2010 год: 8 442 тыс.руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов определена расчетным путем на основании данных о доходности векселей, установленной векселедателем в условиях выпуска, предполагаемой доходности при продаже до наступления даты погашения и количества дней, оставшихся до погашения и на основании финансовой информации о контрагенте. *Денежные средства и их эквиваленты* отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента, кредитного риска контрагента и качества обеспечения.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31.12.2011		31.12.2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
Наличные средства	185 682	185 682	69 937	69 937
Остатки по счетам в Банк России (кроме обязательных резервов)	14 645	14 645	72 006	72 006

Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:				
- Российской Федерации	356 958	356 958	201 453	201 453
- других стран	59 328	59 328	229	229
Средства в Расчетной палате ММВБ	546	546	13	13
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	13 882	13 882	8 442	8 442
Средства в других банках				
Депозиты в Банке России	66 007	66 007	-	-
Текущие кредиты и депозиты в других банках	483	483	457	457
Кредиты и дебиторская задолженность				
Кредиты юридическим лицам	416 690	416 690	344 016	344 016
Кредиты физическим лицам	331 369	331 369	332 631	332 631
Дебиторская задолженность	130 680	130 680	161 258	161 258
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 576 269	1 576 269	1 190 441	1 190 441
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства клиентов				
Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	20	20	20	20
Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	631 831	631 831	536 155	536 155
Срочные депозиты юридических лиц	342 932	342 932	117 776	117 776
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	116 191	116 191	98 796	98 796
Срочные вклады	129 724	129 724	113 497	113 497
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 583	28 583	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 249 280	1 249 280	866 244	866 244

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

В своей деятельности Банк проводит операции с акционерами, ключевым управленческим персоналом. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами, размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов или пассивов, представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	Сумма сделок со связанными с Банком лицами по состоянию на 01.01.2012	Сумма сделок со связанными с Банком лицами по состоянию на 01.01.2011
Предоставленные ссуды	135 021	224 538
- в т.ч. просроченная задолженность	0	0
Средства на счетах клиентов	28 245	17 437

В 2011 году общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие выплаты, составила 11 665 тыс. рублей (2010 г.: 9598 тыс. рублей).

28. События после отчетной даты

В 2012 году годовым общим собранием акционеров Банка было принято решение о распределении прибыли Банка по итогам финансово-хозяйственной деятельности за 2011 год в сумме 26 789 тыс.руб. - на выплату дивидендов акционерам, оставлено нераспределенной – 16 тыс.руб.

29. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк использует оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем отчетном году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов оценивает ожидаемую волатильность цены ценной бумаги. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменений технологий, а также операционных и финансовых потоков денежных средств.


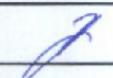
Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о совокупных доходах, Банк использует профессиональные суждения на предмет наличия видимых показателей, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих потоков денежных средств по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условиях, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и срока будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на активном рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Принцип непрерывно действующего предприятия. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. При формировании этого мнения руководство принимало во внимание существующие планы и финансовое положение Банка.



 **Н.И. Полхлебова**
 **Т.А. Щукова**

