

Примечания к финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

1 Основная деятельность

Центральный коммерческий банк общество с ограниченной ответственностью (далее - Банк) был создан в 1994 году.

Основными участниками Банка являются: ООО "Полянка", ООО Агрофирма "Истра-Групп", ООО "Инком Групп", ООО "Олеандр", ООО "Финансовые активы", Веремеенко Ирина Александровна.

Структура участников Банка представлена в таблице ниже:

Наименование участника	Примечание	31 декабря 2011	31 декабря 2010
ООО "Полянка"		19,99	19,99
ООО Агрофирма "Истра-Групп"		19,99	19,99
ООО "Инком Групп"		19,99	19,99
ООО "Олеандр"		19,99	19,99
ООО "Финансовые активы"		19,99	19,99
Веремеенко Ирина Александровна		0,05	0,05
Итого		100	100

Банк имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций, выданная 26.11.2008 г. номер 2983.

Также Банк имеет лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:

- брокерская деятельность, лицензия выдана 18.01.2001 г. номер 077-04503-100000.
- депозитарная деятельность, лицензия выдана 18.12.2007 г. номер 077-10872-000100.
- дилерская деятельность, лицензия выдана 18.01.2001 г. номер 077-04546-010000.
- деятельность по управлению ценными бумагами, лицензия выдана 18.12.2007 г. номер 077-10870-001000.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов, выдано 14.03.2005 г. номер 775.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме, выдача банковских гарантий, кассовое обслуживание физических и юридических лиц, осуществление расчетов по поручениям физических и юридических лиц, операции с векселями.

Совет директоров Банка возглавляет Ванок Евгений Валентинович

Банк имеет 1 филиал, расположенных: 450077 Россия, г.Уфа ул.Крупской д.7

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва, г. Уфа

Головной офис Банка находится по адресу: 115054, Россия, г.Москва, 3-й Монетчиковский переулок дом 11 стр.1

Среднесписочное число сотрудников в 2011 году составило 248 человек (2010 г.: 248 человек). По состоянию за 31 декабря 2011 число сотрудников составило 284 человек (2011 г.: 287 человек).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством. В течение 2011 года продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты, как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в стране его регистрации. 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 консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 33 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

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.

Банк не применял добровольную переклассификацию в течение отчетного и предшествующего отчетному периодах.

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

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

Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

- поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности».

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, 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 прибыли и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (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 долевых финансовых инструментов, 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) 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.

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 33.

4 Принципы учетной политики

4.1 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости или
- по себестоимости

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. 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 – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

4.3 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, 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 отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива 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 посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

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 в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

Списание нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения осуществляется в соответствии с решением уполномоченного органа Банка на основании документов, подтверждающих факт неисполнения контрагентом своих обязательств в течение периода не менее 1 года. В случае если задолженность превышает сумму равную 1% от капитала Банка, списание задолженности должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов (акты судебные, ФССП и равнозначные им).

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

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 переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью за исключением убытков от обесценения по этому активу, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после

4.4 Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из 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 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 принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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 значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

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

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», 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.

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

4.7 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 либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в финансовых учреждениях» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

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

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

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке, «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.9 Средства в других банках

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

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

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в средства в других банках.

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 Обесценение финансовых активов

4.10 Кредиты и авансы клиентам

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

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющие в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Указанная рыночная ставка публикуется на сайте Банка России, в разбивке по видам валют, срокам и заемщикам. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Риски связанные с предоставлением кредитов заемщикам изначально несущим повышенный риск отражаются через повышенную процентную ставку по кредиту («надбавка за риск»), которая рассчитывается как средний процент просроченной ссудной задолженности свыше 30 дней по кредитам, отнесенным к 3 и выше группам риска, рассчитанный на основании статистических данных по Банку за последний отчетный год, а также рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, опубликованных на сайте Банка России.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк определял признаки обесценения на индивидуальной и совокупной основе.

Банком разработана и утверждена методика оценки кредитных рисков, на основании которой Банк проводит анализ на предмет выявления признаков обесценения задолженности и оценку денежных потоков. Размер убытка от обесценения кредитов, отнесенных в первую группу риска определяется, путем расчета общеэкономического риска по банковскому сектору на основании статистических данных опубликованных в интернет-версии обзора банковского сектора РФ на сайте Банка России.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

4.11 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.

4.12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе доходов от операций с ценными бумагами.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.13 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.14 Основные средства

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

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

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

4.15 Инвестиционная недвижимость

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

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

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

Инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предыдущие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

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

4.16 Амортизация

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

Группа основных средств	Срок полезного использования
ЗДАНИЯ	0,02 - 0,04
КОМПЬЮТЕРЫ И ВТ	0,25
МЕБЕЛЬ, ОФИСНОЕ ОБОРУДОВАНИЕ	0,2
СЕЙФЫ, БРОНЕКОНСТРУКЦИИ	0,10
АВТОТРАНСПОРТ	0,25
ПРОЧЕЕ ОБОРУДОВАНИЕ	0,30
НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	0,33

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

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

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

4.17 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

4.18 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.19 Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале срока финансового лизинга, активы, находящиеся в финансовом лизинге, отражаются в составе дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в лизинг. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале срока финансовый лизинг отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.20 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

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

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

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

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при «коротких» продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

4.22 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4.23 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.24 Обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное 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 каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

4.25 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

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

4.26 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.27 Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

4.28 Налог на прибыль

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

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

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках Банка.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

4.29 Переоценка иностранной валюты

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

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

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

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Доллар США	32,1961
Евро	41,6714

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

4.30 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке), и переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты 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.

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

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

4.31 Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка.

4.32 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.

4.33 Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 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.

4.34 Оценочные обязательства

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

4.35 Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

4.36 Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной организации соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня). Поскольку ценные бумаги Банка не признаются свободно обращающимися на ОРЦБ, МСФО 14 «Сегментная отчетность» не применяется.

4.37 Операции со связанными сторонами

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

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

5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Процентные доходы		
По средствам в финансовых учреждениях	6 817	6 246
По кредитам клиентам	1 207 607	1 362 056
По факторинговым операциям	-	2 113
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	289	274
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 214 713	1 370 689
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Всего процентные доходы	1 214 713	1 370 689
Процентные расходы		
По средствам финансовых учреждений	(84 586)	(149 609)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(46 166)	(61 874)
По депозитам клиентов, физических лиц	(220 722)	(176 166)
По выпущенным ценным бумагам	(91 506)	(91 006)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(442 980)	(478 655)
По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Всего процентные расходы	(442 980)	(478 655)
Чистые процентные доходы	771 733	892 034

6 Резервы на обесценение и прочие резервы

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Изменение резервов под обесценение в 2011 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2010	Списание за счет резерва	Расходы на создание резервов под обесценение за вычетом доходов от восстановления резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2011
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход				
По кредитам клиентам	965 609	(625 284)	522 281	862 606
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	965 609	(625 284)	522 281	862 606
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	102 109	(68 182)	17 311	51 238
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	82 189	(68 182)	(3 367)	10 640
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	19 920	-	20 678	40 598
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	102 109	(68 182)	17 311	51 238
Всего изменение резервов под обесценение	1 067 718	(693 466)	539 592	913 844

Изменение резервов под обесценение в 2010 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2009	Списание за счет резерва	Расходы на создание резервов под обесценение за вычетом доходов от восстановления резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2010
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По кредитам клиентам	768 602	(244 276)	441 283	965 609
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	768 602	(244 276)	441 283	965 609
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	88 854	-	13 255	102 109
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	81 021	-	1 168	82 189
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	7 833	-	12 087	19 920
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	88 854	-	13 255	102 109
Всего изменение резервов под обесценение	857 456	(244 276)	454 538	1 067 718

7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	31 декабря 2011			31 декабря 2010		
	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	(13 949)	(13 949)
Собственные выпущенные долговые обязательства	x	(11 067)	(11 067)	x	(957)	(957)
Дивиденды полученные	x	(3 811)	(3 811)	x	-	-
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	-	(14 878)	(14 878)	-	(14 906)	(14 906)

Операции с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи в 2011 году не проводились.

Увеличение доходов по собственным выпущенным долговым обязательствам с 957 тыс.руб. до 11067 тыс. руб. связано с увеличением в 2011 году количества и объема погашенных (оплаченных) собственных векселей Банка, по цене ниже цены выпуска этих векселей.

8 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым операциям	12 284	8 802
По расчетным операциям	7 814	6 811
По выданным гарантиям	10 472	13 409
За выпуск и обслуживание пластиковых карт	2 334	2 397
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	453	433
Прочее	1 292	3 079
Всего комиссионный доход	34 649	34 931
<i>Комиссионный расход</i>		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 804)	(1 559)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(891)	(636)
Кассовое обслуживание	-	(58)
По брокерским и аналогичным договорам	(1 374)	(1 887)
Проведение операций с валютными ценностями	(420)	(172)
За выпуск и обслуживание пластиковых карт	(1 440)	(1 157)
Прочее	(122)	(91)
Всего комиссионный расход	(6 051)	(5 560)
Всего комиссионные доходы и расходы	28 598	29 371

9 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Другой операционный доход</i>		
Штрафные санкции и прочие пени	139 424	52 295
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	5 468	5 663
От списания востребованной кредиторской задолженности	-	5
Прочее	3 888	3 845
Всего прочие операционные доходы	148 780	61 808

В 2011 году статья Штрафные санкции и прочие пени представляет собой полученные доходы по требованиям пеней, неустоек, штрафов по исполнению кредитных договоров на основании решений арбитражных судов в сумме 129 651 тысячи рублей.; пени за просрочку уплаты процентов, и неустойки согласно договоров в сумме 9 773 тысячи рублей.

В 2010 году статья Штрафные санкции и прочие пени представляет собой полученные доходы по требованиям пеней, неустоек, штрафов по исполнению кредитных договоров на основании решений арбитражных судов в сумме 48 352 тысячи рублей.; пени за просрочку уплаты процентов, и неустойки согласно договоров в сумме 3 943 тысячи рублей.

10 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Операционные расходы</i>		
Затраты на персонал	281 328	257 942
Амортизация	26 841	29 092
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 106	777
Услуги связи	5 129	5 158
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	12 649	13 507
Профессиональные услуги	1 469	1 427
Реклама и маркетинг	6 180	4 154
Командировочные расходы	1 548	915
Расходы на операционную аренду	2 796	2 609
Расходы на охрану	12 208	14 274
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	27 595	26 761
Списание материальных запасов	6 534	4 583
Страхование	11 131	7 803
Благотворительность	-	300
Прочий операционный расход	14 349	10 654
Всего административные и прочие операционные расходы	410 863	379 956

Затраты на персонал включали в себя:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	241 948	231 400
Расходы по единому социальному налогу	38 945	26 281
Расходы на обучение	115	59
Прочие выплаты персоналу	320	202
Всего затраты на персонал	281 328	257 942

Расходы по основным средствам содержат, расходы на ремонт и содержание автотранспорта, служебных помещений и прочего имущества – 12 649 тыс.руб. (2010 г.: 13 507 тыс. руб.).

Прочий операционный расход представляет собой: расходы по рекламе - 6 180 тыс. руб., расход на сопровождение программных продуктов - 4 880 тыс. руб., канцелярские расходы 1 105 тыс. руб., консультационные услуги, подписка и членские взносы (2010 г.: структура расходов аналогична описанной в 2011 году).

Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2011 году составила 67,0 тысяч рублей (2010 г.: 64,8 тысячи рублей).

11 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	(20 834)	(28 834)
Отложенное налогообложение	(9 113)	(12 344)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	(29 947)	(41 178)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2011 год, составляет 20% (2010 г.: 20%).

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	62 480	196 559
Теоретические налоговые (отчисления) возмещения по ставке 20%	(12 496)	(39 312)
прочие постоянные разницы	(17 451)	(1 866)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	(29 947)	(41 178)

Отложенное налоговое обязательство в сумме 18 354 тысяч рублей (2010 г.: 19 196 тысяч рублей) было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой зданий Банка. См. примечание 24.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2011 и 2010 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2010 г.: 15%, 9%, 0%).

	31 декабря 2010	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2011
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Кредиты предоставленные: признание и оценка	9 898	-	(5 220)	-	4 678
Прочие резервы	20 422	-	(10 174)	-	10 248
Прочие	1 224	-	42	-	1 266
Общая сумма отложенного налогового актива	31 544	-	(15 352)	-	16 192
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	31 544	-	(15 352)	-	16 192
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	228 132	-	(18 737)	-	209 395
Инвестиционная недвижимость: признание и оценка	-	-	12 097	-	12 097
Основные средства: амортизация и переоценка	25 839	-	401	(842)	25 398
Общая сумма отложенного налогового обязательства	253 971	-	(6 239)	(842)	246 890
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	(222 427)	-	(9 113)	842	(230 698)

	31 декабря 2009	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2010
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Выпущенные долговые обязательства	70	-	(70)	-	-
Кредиты предоставленные: признание и оценка	10 016	-	(118)	-	9 898
Прочие резервы	17 771	-	2 651	-	20 422
Прочие	1 833	-	(609)	-	1 224
Общая сумма отложенного налогового актива	29 690	-	1 854	-	31 544
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	29 690	-	1 854	-	31 544
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	214 112	-	14 020	-	228 132
Основные средства: амортизация и переоценка	26 504	-	178	(843)	25 839
Общая сумма отложенного налогового обязательства	240 616	-	14 198	(843)	253 971
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	(210 926)	-	(12 344)	843	(222 427)

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

12 Дивиденды

	2011	2010
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	84 682	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(84 682)	-
Дивиденды к выплате за 31 декабря	-	-

В соответствии с решением очередного Общего собрания участников в 2011 году были объявлены и выплачены дивиденды по итогам работы Банка за 2010 год в размере 84 682 тыс. руб.

13 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Наличные денежные средства	132 199	114 993
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	308 886	892 668
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	546 432	1 318 438
Всего денежные средства и их эквиваленты	987 517	2 326 099

Статья средства на корреспондентских счетах по состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года представлена остатками на корреспондентских счетах в российских банках.

Статья средства на корреспондентских счетах по состоянию за 31 декабря 2011 года включает в себя требования по получению начисленных процентов в сумме 39 тысяч рублей (2010 г.: 13 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

14 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	320 097	70 000
Векселя финансовых учреждений	483	-
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	320 580	70 000
Резерв под обесценение	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	320 580	70 000

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях состоянию за 31 декабря 2011 года

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>						
- с рейтингом ниже А-	-	120 091	483	-	-	120 574
- не имеющие рейтинга	-	200 006	-	-	-	200 006
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	-	320 097	483	-	-	320 580
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	-	320 097	483	-	-	320 580

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию за 31 декабря 2010 года

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>						
- с рейтингом ниже А-	-	50 000	-	-	-	50 000
- не имеющие рейтинга	-	20 000	-	-	-	20 000
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	-	70 000	-	-	-	70 000
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	-	70 000	-	-	-	70 000

В течение 2011 года Банк не размещал средства в финансовых учреждениях по ставкам ниже рыночных

См. примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

15 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Кредиты юридическим лицам	9 673 105	8 995 503
Кредиты индивидуальным предпринимателям	131 813	32 615
Кредиты физическим лицам - потребительские	177 203	125 071
Кредиты физическим лицам - ипотечные	159 205	132 470
Кредиты физическим лицам - автокредитование	14 632	5 954
Кредиты физическим лицам - кредитные карты	615	665
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	10 156 573	9 292 278
Резерв под обесценение	(862 606)	(965 609)
Всего кредиты и авансы клиентам	9 293 967	8 326 669

В течение 2011 года Банк не предоставлял кредиты и авансы клиентам по ставкам ниже рыночных

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальн ым предпринимат елям	Кредиты физическим лицам - потребительск ие	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Кредиты физическим лицам - автокредитова ние	Кредиты физическим лицам - кредитные карты	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	930 718	501	23 567	8 648	2 159	16	965 609
Расходы на создание резервов под обесценение за вычетом доходов от восстановления резервов под обесценение	503 817	883	(2 616)	21 563	(1 362)	(4)	522 281
Списание за счет резерва	(625 284)	-	-	-	-	-	(625 284)
Резерв под обесценение за 31 декабря	809 251	1 384	20 951	30 211	797	12	862 606

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальн ым предпринимат елям	Кредиты физическим лицам - потребительск ие	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Кредиты физическим лицам - автокредитова ние	Кредиты физическим лицам - кредитные карты	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	749 432	75	13 735	2 699	2 657	4	768 602
Расходы на создание резервов под обесценение за вычетом доходов от восстановления резервов под обесценение	425 562	426	9 832	5 949	(498)	12	441 283
Списание за счет резерва	(244 276)	-	-	-	-	-	(244 276)
Резерв под обесценение за 31 декабря	930 718	501	23 567	8 648	2 159	16	965 609

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

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	8 069 704	79,5%	7 304 570	78,6%
Строительство	1 001 886	9,9%	566 679	6,1%
Промышленность	374 401	3,7%	733 400	7,9%
Финансы и инвестиции	54 562	0,5%	19 149	0,2%
Нефтегазовая и химическая отрасли	35 000	0,3%	-	0,0%
Связь и телекоммуникации	580	0,0%	23 220	0,2%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	470	0,0%	-	0,0%
Энергетика	0	0,0%	41 443	0,4%
Транспорт	0	0,0%	8 723	0,1%
Прочее	268 315	2,6%	330 934	3,7%
Физические лица	351 655	3,5%	264 160	2,8%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	10 156 573	100,0%	9 292 278	100,0%
Резерв под обесценение	(862 606)		(965 609)	
Всего кредиты и авансы клиентам	9 293 967		8 326 669	

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 35 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 100 000 тысяч рублей (за 31 декабря 2010 года у Банка было 30 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 100 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составила 8 663 020 тысяч рублей, или 85,3 % от общего кредитного портфеля (2010 год – 7 649 239 тысяч рублей, или 82,99 % кредитного портфеля (без учета резерва на обесценение)).

На отчетную дату 31 декабря 2011 года крупнейший заемщик Банка имеет ссудную задолженность в сумме 645 814 тыс. руб., что составляет 6,36 % от общей суммы кредитного портфеля (за 31 декабря 2010 года – 438 199 тыс. руб. или 4,75 % от общей суммы кредитного портфеля).

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам - потребителям	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Кредиты физическим лицам - автокредитование	Кредиты физическим лицам - кредитные карты	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	1 355 735	52 057	23 888	-	-	432	1 432 112
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>							
Ликвидные ценные бумаги	279 382	-	-	-	-	-	279 382
Гарантии и поручительства	4 894 503	-	107 093	107 258	8 869	183	5 117 906
Недвижимость	2 037 965	71 300	28 814	44 377	-	-	2 182 456
Товар в обороте	381 586	4 027	-	-	-	-	385 613
Ценные бумаги, выпущенные банком	16 500	-	10 700	-	-	-	27 200
Прочее	707 434	4 429	6 708	7 570	5 763	-	731 904
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	9 673 105	131 813	177 203	159 205	14 632	615	10 156 573

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуаль- ным предпринимат елям	Кредиты физическим лицам - потребительск ие	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Кредиты физическим лицам - автокредитова ние	Кредиты физическим лицам - кредитные карты	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	1 691 177	2 600	8 303	-	449	372	1 702 901
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>							
Ликвидные ценные бумаги	261 919	-	1 520	-	-	-	263 439
Гарантии и поручительства	4 915 713	-	90 808	128 194	4 577	293	5 139 585
Недвижимость	1 269 108	28 920	11 288	4 276	-	-	1 313 592
Товар в обороте	486 308	420	-	-	-	-	486 728
Прочее	371 278	675	13 152	-	928	-	386 033
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	8 995 503	32 615	125 071	132 470	5 954	665	9 292 278

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- благополучные	2 330	-	2 330	0,0%
- субстандартные	11 330	(2 379)	8 951	21,0%
- сомнительные	40 636	(21 062)	19 574	51,8%
- убыточные	55 514	(53 888)	1 626	97,1%
Всего кредиты юридическим лицам	109 810	(77 329)	32 481	70,4%
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
- убыточные	129	(129)	-	100,0%
Всего кредиты индивидуальным предпринимателям	129	(129)	-	100,0%
Кредиты физическим лицам - потребительские				
- убыточные	5 220	(5 220)	-	100,0%
Всего кредиты физическим лицам - потребительские	5 220	(5 220)	-	100,0%
Кредиты физическим лицам - ипотечные				
- субстандартные	2 471	(519)	1 952	21,0%
Всего кредиты физическим лицам - ипотечные	2 471	(519)	1 952	21,0%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	117 630	(83 197)	34 433	

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- благополучные	6 366 753	(59 945)	6 306 808	0,9%
- требующие контроля	6 198	(308)	5 890	5,0%
- субстандартные	3 188 042	(669 816)	2 518 226	21,0%
- сомнительные	1 002	(551)	451	55,0%
- убыточные	1 300	(1 300)	-	100,0%
Всего кредиты юридическим лицам	9 563 295	(731 920)	8 831 375	7,7%
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
- благополучные	131 684	(1 255)	130 429	1,0%
Всего кредиты индивидуальным предпринимателям	131 684	(1 255)	130 429	1,0%
Кредиты физическим лицам - потребительские				
- благополучные	87 101	(1 387)	85 714	1,6%
- требующие контроля	63 448	(2 894)	60 554	4,6%
- субстандартные	11 711	(2 928)	8 783	25,0%
- сомнительные	2 562	(1 375)	1 187	53,7%
- убыточные	7 161	(7 148)	13	99,8%
Всего кредиты физическим лицам - потребительские	171 983	(15 732)	156 251	9,1%
Кредиты физическим лицам - ипотечные				
- благополучные	63 185	(881)	62 304	1,4%
- требующие контроля	27 070	(810)	26 260	3,0%
- субстандартные	30 478	(6 400)	24 078	21,0%
- сомнительные	32 000	(17 600)	14 400	55,0%
- убыточные	4 001	(4 001)	-	100,0%
Всего кредиты физическим лицам - ипотечные	156 734	(29 692)	127 042	18,9%
Кредиты физическим лицам - автокредитование				
- благополучные	13 716	(186)	13 530	1,4%
- субстандартные	226	(57)	169	25,2%
- убыточные	690	(555)	135	80,4%
Всего кредиты физическим лицам - автокредитование	14 632	(798)	13 834	5,5%
Кредиты физическим лицам - кредитные карты				
- благополучные	387	-	387	0,0%
- требующие контроля	228	(12)	216	5,3%
Всего кредиты физическим лицам - кредитные карты	615	(12)	603	2,0%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	10 038 943	(779 409)	9 259 534	

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2010 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- благополучные	540 824	(3 773)	537 051	0,7%
- требующие контроля	8 422	(823)	7 599	9,8%
- субстандартные	7 372	(1 800)	5 572	24,4%
- сомнительные	16 247	(8 940)	7 307	55,0%
- убыточные	712 381	(640 368)	72 013	89,9%
Всего кредиты юридическим лицам	1 285 246	(655 704)	629 542	51,0%
Кредиты физическим лицам - потребительские				
- благополучные	4 063	(9)	4 054	0,2%
- требующие контроля	53 469	(1 916)	51 553	3,6%
- сомнительные	140	(71)	69	50,7%
- убыточные	19 071	(18 811)	260	98,6%
Всего кредиты физическим лицам - потребительские	76 743	(20 807)	55 936	27,1%
Кредиты физическим лицам - ипотечные				
- благополучные	9 445	(142)	9 303	1,5%
- требующие контроля	42 650	(1 280)	41 370	3,0%
- сомнительные	50	(28)	22	56,0%
- убыточные	2 300	(2 300)	-	100,0%
Всего кредиты физическим лицам - ипотечные	54 445	(3 750)	50 695	6,9%
Кредиты физическим лицам - автокредитование				
- убыточные	1 796	(1 796)	-	100,0%
Всего кредиты физическим лицам - автокредитование	1 796	(1 796)	-	100,0%
Кредиты физическим лицам - кредитные карты				
- убыточные	5	(5)	-	100,0%
Всего кредиты физическим лицам - кредитные карты	5	(5)	-	100,0%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	1 418 235	(682 062)	736 173	

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2010 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- благополучные	6 737 754	(67 091)	6 670 663	1,0%
- требующие контроля	821 233	(172 418)	648 815	21,0%
- субстандартные	140 297	(29 467)	110 830	21,0%
- сомнительные	10 973	(6 038)	4 935	55,0%
Всего кредиты юридическим лицам	7 710 257	(275 014)	7 435 243	3,6%
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
- благополучные	32 290	(322)	31 968	1,0%
- сомнительные	325	(179)	146	55,1%
Всего кредиты индивидуальным предпринимателям	32 615	(501)	32 114	1,5%
Кредиты физическим лицам - потребительские				
- благополучные	39 910	(610)	39 300	1,5%
- требующие контроля	6 546	(300)	6 246	4,6%
- убыточные	1 872	(1 850)	22	98,8%
Всего кредиты физическим лицам - потребительские	48 328	(2 760)	45 568	5,7%
Кредиты физическим лицам - ипотечные				
- благополучные	23 941	(335)	23 606	1,4%
- требующие контроля	52 383	(2 862)	49 521	5,5%
- убыточные	1 701	(1 701)	-	100,0%
Всего кредиты физическим лицам - ипотечные	78 025	(4 898)	73 127	6,3%
Кредиты физическим лицам - автокредитование				
- благополучные	3 730	(41)	3 689	1,1%
- убыточные	428	(322)	106	75,2%
Всего кредиты физическим лицам - автокредитование	4 158	(363)	3 795	8,7%
Кредиты физическим лицам - кредитные карты				
- благополучные	333	-	333	0,0%
- требующие контроля	327	(11)	316	3,4%
Всего кредиты физическим лицам - кредитные карты	660	(11)	649	1,7%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	7 874 043	(283 547)	7 590 496	

Информация о качестве кредитов и авансов клиентам представлена в разрезе следующих категорий:

- благополучные - норма резервирования от 0% до 2%;
- требующие контроля - норма резервирования от 2% до 21%;
- субстандартные - норма резервирования от 21% до 50%;
- сомнительные - норма резервирования от 50% до 75%;
- убыточные - норма резервирования от 75% до 100%.

Норма резервирования представляет собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредитного портфеля по данной группе кредитов, обладающих аналогичными характеристиками кредитного риска, или долю резерва под обесценение от общей суммы кредита, оцениваемого на индивидуальной основе.

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.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

См. примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.

16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Долевые финансовые активы</i>		
Акции	949 413	949 413
Всего долевые финансовые активы	949 413	949 413
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	949 413	949 413
Резерв под обесценение	-	-
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	949 413	949 413

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

	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			31 декабря 2011	31 декабря 2010
Долевые финансовые активы				
ОАО «Сапфир»	Промышленность	Россия	604 094	604 094
ОАО «Всероссийский институт легких сплавов»	Промышленность	Россия	345 319	345 319
Всего долевые финансовые активы			949 413	949 413

Вышеперечисленные инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, учтены по себестоимости, так как не имеется котировок из внешних независимых источников и определение рыночных цен по указанным инвестициям затруднительно.

Акции ОАО «Сапфир» представляют собой финансовые активы, приобретенные Банком в 2008 году по договору купли-продажи акций, государственный регистрационный номер 1-02-02925-А, в количестве 106 000 штук на общую сумму 604 094 тыс. руб.

Акции ОАО «Всероссийский институт легких сплавов» представляют собой финансовые активы, полученные Банком в 2010 году по Соглашению о предоставлении отступного по Договору №201109/01-КЛ об открытии кредитной линии от 20.11.2009 года, государственный регистрационный номер 1-01-06-06-4-А, в количестве 48 397 штук на общую сумму 345 319 тыс. руб.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость вышеперечисленных долевых ценных бумаг на отчетную дату превышает их балансовую стоимость.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

См. примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

17 Инвестиционная недвижимость

	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января	-	-
Справедливая стоимость на 1 января (или стоимость в момент признания)	-	-
Стоимость на 1 января	-	-
Поступления	496 594	-
Выбытия	(3 074)	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	60 483	-
Стоимость за 31 декабря	554 003	-
Накопленная амортизация за 31 декабря	-	-
Балансовая стоимость за 31 декабря	554 003	-
	2011	2010
Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках		
Другие операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход	-	-

Банк по соглашениям о прекращении кредитных обязательств путем предоставления отступных, начиная с июля 2011 года, получил в собственность земельные участки общей площадью 200604 кв.м. Местоположение участков, транспортная доступность и разрешенное использование под малоэтажное жилищное строительство позволяют характеризовать объекты как высоколиквидные активы на рынке недвижимости Московской области.

Руководством Банка было принято решение об удержании вышеуказанных объектов с целью извлечения инвестиционного дохода в результате положительного изменения цен на недвижимое имущество. В 2011 году начата реализация участков (1 участок продан с прибылью 75 тыс. руб.).

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

18 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2011 год.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Лизинг	Нематериальные активы	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	858 236	4 468	8 840	7 240	-	-	878 784
Стоимость (или оценка)							-
Стоимость (или оценка) на 1 января	958 017	23 162	48 442	7 240	-	2 175	1 039 036
Перевод	6 937	-	303	(7 240)	-	-	-
Поступления	2 193	2 562	7 461	-	-	-	12 216
Выбытия	-	(846)	(8 131)	-	-	-	(8 977)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	967 147	24 878	48 075	-	-	2 175	1 042 275
Накопленная амортизация							-
Накопленная амортизация на 1 января	(99 781)	(18 694)	(39 602)	-	-	(2 175)	(160 252)
Амортизационные отчисления	(19 313)	(2 146)	(5 382)	-	-	-	(26 841)
Выбытия	-	846	8 076	-	-	-	8 922
Накопленная амортизация за 31 декабря	(119 094)	(19 994)	(36 908)	-	-	(2 175)	(178 171)
Балансовая стоимость за 31 декабря	848 053	4 884	11 167	-	-	-	864 104

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2010 год.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Лизинг	Нематериальные активы	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	877 802	5 932	11 569	5 042	-	-	900 345
Стоимость (или оценка)							-
Стоимость (или оценка) на 1 января	958 367	22 802	47 723	5 042	-	2 175	1 036 109
Поступления		933	4 701	2 198			7 832
Выбытия	(350)	(573)	(3 982)				(4 905)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	958 017	23 162	48 442	7 240	-	2 175	1 039 036
Накопленная амортизация							-
Накопленная амортизация на 1 января	(80 565)	(16 870)	(36 154)	-	-	(2 175)	(135 764)
Амортизационные отчисления	(19 265)	(2 397)	(7 430)	-	-	-	(29 092)
Выбытия	49	573	3 982	-	-	-	4 604
Накопленная амортизация за 31 декабря	(99 781)	(18 694)	(39 602)	-	-	(2 175)	(160 252)
Балансовая стоимость за 31 декабря	858 236	4 468	8 840	7 240	-	-	878 784

Незавершенное строительство в основном представляет собой затраты на приобретение и переоборудование помещения для филиала Банка.

19 Прочие активы

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	13 407	81 870
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	-	31
Предоплата по налогам	20 741	6 514
Прочее	3 168	3 926
Резерв под обесценение	(10 640)	(82 189)
Всего прочие активы	26 676	10 152

По состоянию за 31 декабря 2011 года в составе статьи «Дебиторская задолженность и авансовые платежи» отражены начисленные доходы по требованиям пеней, неустоек, штрафов по исполнению кредитных договоров на основании решений арбитражных судов и договоров в сумме 10 640 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2010 г. - 79 680 тыс.руб.). Банк создал резерв под обесценение вышеуказанных требований в размере 10 640 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2010 г. - 79 680 тыс.руб.). Кроме того по данной статье отражены расчеты с поставщиками и подрядчиками по хозяйственной деятельности в сумме 2 767 тыс.руб.

Статья прочие активы по состоянию за 31 декабря 2011 года в сумме 1 799 тыс. руб. представляет собой расходы будущих периодов (2010 г.: в сумме 1 611 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

20 Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Срочные кредиты и депозиты других банков	750 946	1 041 003
Всего средства финансовых учреждений	750 946	1 041 003

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов срочные кредиты и депозиты других банков представляют собой полученные межбанковские кредиты от российских банков. Ресурсы в сумме 20 000 тысяч долларов США (эквивалент в рублях составил 643 922 тысячи рублей) привлечены от ОАО "Россельхозбанка" сроком с 12.03.2010 по 11.03.2012 под 11,5 % (2010 г.: 33 500 тысяч долларов США (эквивалент в рублях составил 1 020 976 тысяч рублей)). В обеспечение кредитного договора с ОАО "Россельхозбанком" были предоставлены в залог здания принадлежащие Банку на праве собственности.

В течение 2011 года Банк не привлекал средства финансовых учреждений, по ставкам выше рыночных.

См. примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости средств финансовых учреждений.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств финансовых учреждений, представлен в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

21 Средства клиентов

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Средства государственных и общественных организации</i>		
Текущие и расчетные счета	70 263	31 406
Срочные депозиты	-	56 407
Всего средства государственных и общественных организации	70 263	87 813
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	1 116 947	2 375 875
Срочные депозиты	1 014 491	353 837
Всего средства негосударственных юридических лиц	2 131 438	2 729 712
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	537 824	397 262
Срочные депозиты	2 647 392	1 707 966
Всего средства физических лиц	3 185 216	2 105 228
<i>Прочие средства клиентов</i>		
Прочие счета клиентов	296	165
Всего прочие средства клиентов	296	165
Всего средства клиентов	5 387 213	4 922 918

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

В течение 2011 года Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Физические лица	3 185 408	59,1%	2 105 228	42,8%
Торговля и услуги	1 968 660	36,5%	1 534 417	31,2%
Государственные и муниципальные организации	117 519	2,2%	56 407	1,1%
Строительство	88 834	1,6%	509 095	10,3%
Промышленность	12 019	0,2%	7 248	0,1%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	3 848	0,1%	1 117	0,0%
Связь и телекоммуникации	3 054	0,1%	188 318	3,8%
Транспорт	1 451	0,0%	2 420	0,0%
Лесная и деревообрабатывающая	893	0,0%	24	0,0%
Нефтегазовая и химическая отрасли	388	0,0%	438	0,0%
Финансы и инвестиции	6	0,0%	477 410	9,7%
Прочее	5 133	0,1%	40 796	0,8%
Всего средства клиентов	5 387 213	100,0%	4 922 918	100,0%

За 31 декабря 2011 года Банк имел 12 клиентов (2010 г.: 9 клиентов) с остатками средств свыше 50 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 253 293 тысяч рублей (2010 г.: 2 102 767 тысяч рублей), или 23,26 % (2010 г.: 42,71 %) от общей суммы средств клиентов.

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

22 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Собственные векселя	1 583 772	1 276 794
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	1 583 772	1 276 794

Выпущенные долговые обязательства представляют собой выпущенные Банком дисконтные векселя, отраженные по справедливой стоимости, с доходностью от 0% до 12,5% годовых (2010 г.: от 2% до 10,5%). Средневзвешенная ставка доходности составляет 6,8 % (2010 г.: 7,6%).

В течение 2011 года Банк не привлекал средства через выпущенные долговые ценные бумаги, по ставкам выше рыночных.

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

23 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Кредиторская задолженность	11 881	8 915
Налоги к уплате	10 955	6 248
Остатки на транзитных счетах	29	429
Кредиторы по платежным картам	5	16
Прочие обязательства	7 145	1 945
Резерв по обязательствам кредитного характера	40 598	19 920
Всего прочие обязательства	70 613	37 473

Кредиторская задолженность представляет собой главным образом неиспользованные отпускные за 2011 год в сумме 7 576 тыс. руб. (2010 г.: 6 036 тыс. руб.). В составе прочих обязательств учитываются суммы поступившие в оплату за проданные земельные участки до момента регистрации права собственности в сумме 6 356 тыс.руб.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

24 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций/ долей	Номинал одной акции/ доли	Номинальная стоимость	Стоимость скорректирован- ная на инфляцию
Обыкновенные акции/ доли			3 495 141	3 544 727
Эмиссионный доход			178 822	160 468
Всего уставный капитал и эмиссионный доход	-		3 673 963	3 705 195

По состоянию на 31 декабря 2011 года зарегистрированный и оплаченный Уставный капитал Банка составил 3 495 141 тыс. руб. (31 декабря 2010 года: 3 495 141 тыс. руб.), в т.ч. внесено денежными средствами 2 079 494 тыс. руб., имуществом - 698 881 тыс. руб., включая эмиссионный доход 178 822 тыс. руб.

Эмиссионный доход в размере 178 822 тыс. руб. представляет собой сумму положительной разницы между стоимостью доли участника (ООО «Инком-Групп») при оплате дополнительного вклада (698 881 тыс. руб.) и номинальной стоимостью доли, по которой она учтена в составе уставного капитала (520 058 тыс. руб.).

Непосредственно в составе собственного капитала, в связи с возникновением эмиссионного дохода в 2005 году, отражено налоговое обязательство в сумме 18 354 тыс. руб. (2010 г.: 19 196 тыс. руб.). См. примечание 11.

25 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного	Совокупный доход отчетного периода	Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного	Совокупный доход отчетного периода
Значение в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России	4 144 402	98 432	4 059 720	84 682
<i>Распределение прибыли прошлых лет</i>				
Выплата дивидендов	(84 682)			
<i>Корректировки статей капитала (фондов, уставного капитала)</i>				
Уставный капитал (пересчет в соответствии с покупательской способностью рубля)	49 586	x	49 586	x
Фонд переоценки основных средств	(14)	x	(14)	x
Прочие статьи капитала	(16 246)	x	(17 088)	x
<i>Корректировки нераспределенной прибыли прошлых лет и прибыли отчетного периода</i>				
Пересчет статей баланса в соответствии с покупательской способностью рубля	(49 586)	-	(49 586)	
Расходы по созданию резервов под обесценение	1 201 203	(117 233)	1 121 395	79 808
Отложенное налогообложение	(203 231)	(9 113)	(190 887)	(12 344)
Амортизация основных средств	(7 497)	1 695	(8 097)	600
Операции с инвестиционной недвижимостью	-	60 483		
Процентные доходы и расходы	-	-	(351)	351
Операционные доходы и расходы	(11 738)	(1 731)	(14 022)	2 284
Значение в соответствии с МСФО	5 022 197	32 533	4 950 656	155 381

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России), как надзорный орган, устанавливает методику определения собственного капитала кредитной организации, используемого в целях регулирования рисков банковской деятельности. Согласно методике, размер собственного капитала кредитной организации отличается от суммы, представленной в таблице выше на величину доходов и расходов будущих периодов, классифицируемых как таковые в соответствии с требованиями российского законодательства. См. примечание 28.

26 Сегментный анализ

Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации.

Бизнес-сегменты

1. Услуги физическим лицам - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
2. Услуги организациям - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме "овердрафт", предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
3. Инвестиционные банковские услуги - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление структурированного финансирования, лизинг, предоставление консультаций по вопросам корпоративного права.

Банк не выпускает ценные бумаги, свободно обращающиеся на открытых рынках, и, соответственно, не составляет сегментную отчетность.

27 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

- Кредитный риск
- Риск потери ликвидности
- Географический риск
- Рыночный риск
- Риск процентной ставки
- Валютный риск
- Прочий ценовой риск
- Операционный риск
- Правовой риск

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 юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности (кредитный, риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, страновой, риск потери деловой репутации, стратегический).

В Банке разработаны и утверждены следующие внутренние документы:

- Положение «О системе управления банковскими рисками»;
- Положение «Об организации управления и контроля за кредитными рисками»;
- Положение «О методике анализа и оценки кредитных рисков»;
- Положение «Об организации управления и контроля за валютными рисками»;
- Положение «О методике анализа и оценки валютных рисков»;
- Положение «Об организации управления и контроля за рыночными рисками»;
- Положение «О методике анализа и оценки рыночных рисков»;
- Положение «Об организации управления и контроля за операционными рисками»;
- Положение «О методике анализа и оценки операционных рисков»;
- Положение «Об организации управления и контроля за рисками потери ликвидности»;
- Положение «О методике анализа и оценки рисков потери ликвидности»;
- Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери».

Указанные документы содержат процедуры по оценке и контролю отдельных видов риска, включая действия сотрудников Банка. Основопологающим является Положение «О системе управления банковскими рисками», которое предусматривает цели и задачи в сфере управления рисками и регламентирует деятельность Банка, направленную на ограничение рисков и достижение установленных Банком целей, при соблюдении требований законодательных актов.

Функции обеспечения управления банковскими рисками и оценки рисков осуществляются Управлением отчетности, финансового контроля и планирования. Контроль за функционированием системы управления и оценки банковских рисков осуществляется Службой внутреннего контроля.

Оценка уровня риска по операциям, присущим деятельности Банка производится согласно утвержденным лимитам на операции и нормативам Банка России, кроме того, подразделениями Банка проводится работа по сбору и анализу информации по операциям (сделкам) с целью определения и утверждения дополнительных уровней риска.

– Кредитный риск

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, - кредитный риск, состоящий в неспособности либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора, что, как правило, проявляется в невозврате (полном или частичном) основной суммы долга и процентов по нему в установленные договором сроки.

Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков.

Кредитный риск отслеживается и анализируется на всех этапах заключения, оформления и исполнения кредитных сделок. Решения по установлению связанных с управлением кредитным риском и его оценкой процедур, качественных и количественных ограничений, в том числе по крупным кредитам и кредитам лицам, связанным с Банком, принимаются Кредитным комитетом Банка. Оценка кредитного риска основывается на информации, содержащейся в кредитных досье, а также полученной информации из внешних источников.

Управление и контроль за кредитным риском являются одними из важнейших элементов кредитной политики Банка и включают в себя следующие меры, которые могут быть использованы Банком. Банком могут устанавливаться лимиты на общую сумму выданных кредитов и географические лимиты. При этом Банком учитываются такие факторы, как спрос на заемные средства и кредитные риски. Банком осуществляется диверсификация кредитного портфеля в целях нахождения баланса между максимальным доходом и минимальным риском. Устанавливаются ограничения по концентрации кредитного риска по одному заемщику, группе связанных заемщиков или сектору экономической деятельности. Банком может устанавливаться максимальный срок для каждого вида кредитов, который зависит от ожидаемых источников погашения кредита, целевого назначения кредита, а также от полезного срока службы предмета залога. Процентные ставки по кредитам устанавливаются таким образом, чтобы покрывать все издержки Банка на привлечение ресурсов, кредитный контроль и администрирование, возможные убытки, а также обеспечивать маржу прибыли. Банк может устанавливать стандартные и специальные Процедуры оценки кредитного риска, включая процедуры по переоценке, связанные с пролонгацией суд.

Основой процедуры анализа и оценки кредитных рисков являются следующие факторы:

- способность заемщика своевременно исполнять все свои обязательства или их часть (платежеспособность);
- вероятность, с которой заемщик в течение некоторого срока может оказаться неплатежеспособным;
- кредитный рейтинг, классификация заемщиков и эмитентов ценных бумаг с точки зрения их кредитной надежности;
- кредитная история и финансовое положение заемщика или эмитента ценных бумаг;
- изменение с течением времени кредитного рейтинга заемщика или эмитента ценных бумаг.

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде проводится на постоянной основе по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам представлен в Примечании 15.

– Риск потери ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для банка;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств банка в некоторый период времени.

Координация деятельности Банка по управлению ликвидностью осуществляется Председателем Правления или его Заместителем, путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности, в том числе выделение денежных средств для предоставления кредитов, выпуск собственных ценных бумаг.

В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Банка, для чего ежедневно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, в соответствии с указаниями Банка России.

Общее собрание участников утверждает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Анализ ликвидности Банка заключается в соблюдении вышеуказанных коэффициентов, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;
- установление лимитов на трансформацию денежных ресурсов в другие виды активов: лимиты денежных средств на спекулятивные и инвестиционные операции с ценными бумагами в зависимости от вида и срока ценных бумаг, лимит ОВЛ с переносом на следующий день;
- перераспределение активов по срокам (предоставление краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов, осуществление спекулятивных и инвестиционных операций на рынке ценных бумаг, изменение открытой валютной позиции (ОВП), переносимой на следующий день).

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). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 63,4% (2010 г.: 87,1%).

Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 122,9% (2010 г.: 99,8%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 81,9% (2010 г.: 52,1%).

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченн ые/ с неопределе нным сроком	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	987 517	-	-	-	-	987 517
Обязательные резервы на счетах в Банке России	81 712	-	-	-	-	81 712
Средства в финансовых учреждениях	270 097	50 000	483	-	-	320 580
Кредиты и авансы клиентам	1 035 035	1 084 567	1 618 251	5 527 183	28 931	9 293 967
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	949 413	-	-	-	-	949 413
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	554 003	-	554 003
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	864 104	-	864 104
Прочие активы	23 332	593	2 574	177	-	26 676
Итого активов	- 3 347 106	1 135 160	1 621 308	6 945 467	28 931	13 077 972
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	107 024	643 922	-	-	-	750 946
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 277 321	261 770	498 565	164 149	-	2 201 805
Средства клиентов физических лиц	629 038	1 111 422	799 363	645 585	-	3 185 408
Выпущенные долговые обязательства	12 020	1 256 590	304 114	11 048	-	1 583 772
Отложенное налоговое обязательство	230 698	-	-	-	-	230 698
Прочие обязательства и резервы	23 049	6 966	-	-	40 598	70 613
Итого обязательств	- 2 279 150	3 280 670	1 602 042	820 782	40 598	8 023 242
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011	- 1 067 956	(2 145 510)	19 266	6 124 685	(11 667)	5 054 730
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2011	- 1 067 956	(1 077 554)	(1 058 288)	5 066 397	5 054 730	

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченн ые/ с неопределе нным сроком	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	2 326 099	-	-	-	-	2 326 099
Обязательные резервы на счетах в Банке России	45 535	-	-	-	-	45 535
Средства в финансовых учреждениях	70 000	-	-	-	-	70 000
Кредиты и авансы клиентам	734 666	877 655	3 085 701	3 627 437	1 210	8 326 669
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	949 413	-	-	-	-	949 413
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	878 784	-	878 784
Прочие активы	8 542	157	1 330	123	-	10 152
Итого активов	- 4 134 255	877 812	3 087 031	4 506 344	1 210	12 606 652
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	20 027	-	-	1 020 976	-	1 041 003
Средства клиентов	3 003 513	788 118	826 812	304 475	-	4 922 918
Выпущенные долговые обязательства	-	973 870	290 406	12 518	-	1 276 794
Отложенное налоговое обязательство	222 427	-	-	-	-	222 427
Прочие обязательства и резервы	11 295	6 171	87	-	19 920	37 473
Итого обязательств	- 3 257 262	1 768 159	1 117 305	1 337 969	19 920	7 500 615
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2010	- 876 993	(890 347)	1 969 726	3 168 375	(18 710)	5 106 037
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2010	- 876 993	(13 354)	1 956 372	5 124 747	5 106 037	

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, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

Как правило, расхождение с балансовой стоимостью представлено нарастанными потенциальными расходами по привлеченным средствам согласно условий договоров, действующих на дату расчета, до конца их реализации.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот 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	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	107 024	643 922	-	-	750 946
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 288 029	282 944	515 225	199 260	2 285 458
Средства клиентов физических лиц	709 593	1 124 429	798 059	696 288	3 328 349
Выпущенные долговые обязательства	21 530	1 318 364	320 281	17 920	1 678 095
Прочие обязательства и резервы	63 647	6 966	-	-	70 613
Гарантии и поручительства предоставленные	113 934	666 144	163 164	-	943 242
Неиспользованные кредитные линии	725 097	-	-	-	725 097
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 028 854	4 042 769	1 796 729	913 448	9 781 800

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	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	9 760	69 609	58 545	1 043 815	1 181 729
Средства клиентов	37 168	3 083 758	870 344	1 139 256	5 130 526
Выпущенные долговые обязательства	6 402	32 649	1 031 829	331 829	1 402 709
Прочие обязательства и резервы	19 920	11 295	6 171	87	37 473
Гарантии и поручительства предоставленные	-	91 650	989 690	11 745	1 093 085
Неиспользованные кредитные линии	-	-	97 209	740 079	837 288
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	73 250	3 288 961	3 053 788	3 266 811	9 682 810

– Географический риск

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.
 Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Россия	ОЭСР	Кипр	Другие	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	987 517	-	-	-	987 517
Обязательные резервы на счетах в Банке России	81 712	-	-	-	81 712
Средства в финансовых учреждениях	320 580	-	-	-	320 580
Кредиты и авансы клиентам	9 293 967	-	-	-	9 293 967
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	949 413	-	-	-	949 413
Инвестиционная недвижимость	554 003	-	-	-	554 003
Основные средства и нематериальные активы	864 104	-	-	-	864 104
Прочие активы	26 676	-	-	-	26 676
Итого активов	13 077 972	-	-	-	13 077 972
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	750 946	-	-	-	750 946
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 187 228	-	323 020	691 557	2 201 805
Средства клиентов физических лиц	525 607	-	-	2 659 801	3 185 408
Выпущенные долговые обязательства	1 583 772	-	-	-	1 583 772
Отложенное налоговое обязательство	230 698	-	-	-	230 698
Прочие обязательства и резервы	70 613	-	-	-	70 613
Итого обязательств	4 348 864	-	323 020	3 351 358	8 023 242
Чистая балансовая позиция	8 729 108	-	(323 020)	(3 351 358)	5 054 730

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

	Россия	ОЭСР	Кипр	Другие	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 326 099	-	-	-	2 326 099
Обязательные резервы на счетах в Банке России	45 535	-	-	-	45 535
Средства в финансовых учреждениях	70 000	-	-	-	70 000
Кредиты и авансы клиентам	8 326 669	-	-	-	8 326 669
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	949 413	-	-	-	949 413
Основные средства и нематериальные активы	878 784	-	-	-	878 784
Прочие активы	10 152	-	-	-	10 152
Итого активов	12 606 652	-	-	-	12 606 652
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	1 041 003	-	-	-	1 041 003
Средства клиентов	3 793 459	729 466	392 702	7 291	4 922 918
Выпущенные долговые обязательства	1 276 794	-	-	-	1 276 794
Отложенное налоговое обязательство	222 427	-	-	-	222 427
Прочие обязательства и резервы	37 473	-	-	-	37 473
Итого обязательств	6 371 156	729 466	392 702	7 291	7 500 615
Чистая балансовая позиция	6 235 496	(729 466)	(392 702)	(7 291)	5 106 037

– Рыночный риск

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

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск

- валютный риск

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

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

– Риск процентной ставки

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

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

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэта-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэта производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

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

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

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

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2011 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределе нным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	987 517	987 517
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	81 712	81 712
Средства в финансовых учреждениях	270 097	50 000	483	-	-	320 580
Кредиты и авансы клиентам	1 035 035	1 084 567	1 618 251	5 527 183	28 931	9 293 967
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	949 413	949 413
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	554 003	554 003
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	864 104	864 104
Прочие активы	-	-	-	-	26 676	26 676
Итого активов	1 305 132	1 134 567	1 618 734	5 527 183	3 492 356	13 077 972
Итого активов нарастающим итогом	1 305 132	2 439 699	4 058 433	9 585 616	13 077 972	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	107 024	643 922	-	-	-	750 946
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 277 321	261 770	498 565	164 149	-	2 201 805
Средства клиентов физических лиц	629 038	1 111 422	799 363	645 585	-	3 185 408
Выпущенные долговые обязательства	12 020	1 256 590	304 114	11 048	-	1 583 772
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	230 698	230 698
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	70 613	70 613
Итого обязательств	2 025 403	3 273 704	1 602 042	820 782	301 311	8 023 242
Итого обязательств нарастающим итогом	2 025 403	5 299 107	6 901 149	7 721 931	8 023 242	
Абсолютный ГЭП	(720 271)	(2 139 137)	16 692	4 706 401	3 191 045	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,6	0,5	0,6	X	X	
Чувствительность к процентному риску	(6 903)	(15 152)	42			(22 013)

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2010 года.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределе нным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	2 326 099	2 326 099
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	45 535	45 535
Средства в финансовых учреждениях	70 000	-	-	-	-	70 000
Кредиты и авансы клиентам	734 666	877 655	3 085 701	3 627 437	1 210	8 326 669
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	949 413	949 413
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	878 784	878 784
Прочие активы	-	-	-	-	10 152	10 152
Итого активов	804 666	877 655	3 085 701	3 627 437	4 211 193	12 606 652
Итого активов нарастающим итогом	804 666	1 682 321	4 768 022	8 395 459	12 606 652	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	20 027	-	-	1 020 976	-	1 041 003
Средства клиентов	3 003 513	788 118	826 812	304 475	-	4 922 918
Выпущенные долговые обязательства	-	973 870	290 406	12 518	-	1 276 794
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	222 427	222 427
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	37 473	37 473
Итого обязательств	3 023 540	1 761 988	1 117 218	1 337 969	259 900	7 500 615
Итого обязательств нарастающим итогом	3 023 540	4 785 528	5 902 746	7 240 715	7 500 615	
Абсолютный ГЭП	(2 218 874)	(884 333)	1 968 483	2 289 468	3 951 293	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,3	0,4	0,8	X	X	
Чувствительность к процентному риску	(21 264)	(6 264)	4 921			(22 607)

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год

Анализ процентного риска произведенный на основании вышеуказанных таблиц осуществляется в отношении величины абсолютного гэта, полученного по итогам года. По состоянию за 31 декабря 2011 года при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло 22 013 тысяч рублей, при снижении процентной ставки 22 013 тысяч рублей (2010 г. при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло 22 607 тысяч рублей, при снижении процентной ставки 22 607 тысяч рублей).

– Валютный риск

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

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

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2011 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	421 994	447 288	118 235	-	987 517
Обязательные резервы на счетах в Банке России	81 712	-	-	-	81 712
Средства в финансовых учреждениях	320 580	-	-	-	320 580
Кредиты и авансы клиентам	7 872 023	1 401 316	20 628	-	9 293 967
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	949 413	-	-	-	949 413
Инвестиционная недвижимость	554 003	-	-	-	554 003
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	864 104	-	-	-	864 104
Прочие активы	26 653	10	13	-	26 676
Итого активов	11 090 482	1 848 614	138 876	-	13 077 972
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	107 024	643 922	-	-	750 946
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	1 182 927	4 577	2	-	1 187 506
- срочные депозиты	620 325	394 166	-	-	1 014 491
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	506 124	21 532	10 168	-	537 824
- срочные депозиты	1 516 990	868 333	262 069	-	2 647 392
Выпущенные долговые обязательства	1 561 439	10 638	11 695	-	1 583 772
Отложенное налоговое обязательство	230 698	-	-	-	230 698
Прочие обязательства и резервы	70 603	1	9	-	70 613
Итого обязательств	5 796 130	1 943 169	283 943	-	8 023 242
Чистая балансовая позиция	5 294 352	(94 555)	(145 067)	-	5 054 730

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2010 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 010 658	1 215 198	100 243	-	2 326 099
Обязательные резервы на счетах в Банке России	45 535	-	-	-	45 535
Средства в финансовых учреждениях	70 000	-	-	-	70 000
Кредиты и авансы клиентам	7 414 170	891 796	20 703	-	8 326 669
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	949 413	-	-	-	949 413
Основные средства и нематериальные активы	878 784	-	-	-	878 784
Прочие активы	10 108	-	15	29	10 152
Итого активов	10 378 668	2 106 994	120 961	29	12 606 652
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	20 027	1 020 976	-	-	1 041 003
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	1 285 756	1 037 782	83 908	-	2 407 446
- срочные депозиты (более 30 дней)	410 244	-	-	-	410 244
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	375 818	17 836	3 608	-	397 262
- срочные депозиты (более 30 дней)	1 277 952	223 900	206 114	-	1 707 966
Выпущенные долговые обязательства	1 276 794	-	-	-	1 276 794
Отложенное налоговое обязательство	222 427	-	-	-	222 427
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	37 463	1	9	-	37 473
Итого обязательств	4 906 481	2 300 495	293 639	-	7 500 615
Чистая балансовая позиция	5 472 187	(193 501)	(172 678)	29	5 106 037

– 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 или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на 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.

– 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 Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

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

– Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения Банком 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 Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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

28 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I»:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	38,2%	42,6%
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	38,5%	42,8%

В течение 2011 и 2010 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

29 Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Не позднее 1 года	347	277
После 1 года, но не позже 5 лет	-	68
Всего обязательства по операционной аренде	347	345

Договора операционной аренды включают в себя договора аренды помещений для размещения банкоматов. Арендная плата по договорам операционной аренды определяется на основе арендной платы за один квадратный метр в пересчете на площадь арендуемых помещений.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	725 097	837 288
Гарантии выданные	943 242	1 093 085
Резерв под обесценение	(40 598)	(19 920)
Всего обязательства кредитного характера	1 627 741	1 910 453

Активы, находящиеся на хранении

Данные средства не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
АКТИВЫ		
Закладная под ипотечный кредит, находящаяся на хранении	-	5 525
Векселя, находящиеся на хранении	34 589	-
Итого активов	34 589	5 525

Заложенные активы

Банк имел следующие активы, выступающие в качестве обеспечения:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Заложенный актив	Связанное обязательство	Заложенный актив	Связанное обязательство
АКТИВЫ				
Основные средства и нематериальные активы	1 197 639	643 922	1 197 639	1 020 976
Итого активов	1 197 639	643 922	1 197 639	3 039 200

Кроме того по состоянию за 31 декабря 2011 года, обязательные резервы на сумму 81712 тысяч рублей (2010 г.: 45535 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны 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.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка 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 и кредитного риска контрагента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
Инвестиционная недвижимость	554 003	554 003	-	-
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	987 517	987 517	2 326 099	2 326 099
Обязательные резервы на счетах в Банке России	81 712	81 712	45 535	45 535
Средства в финансовых учреждениях	320 580	320 580	70 000	70 000
Кредиты и авансы клиентам	9 293 967	9 293 967	8 326 669	8 326 669
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	949 413	949 413	949 413	949 413
Прочие активы	26 676	26 676	10 152	10 152
Всего финансовые активы	12 213 868	12 213 868	11 727 868	11 727 868
Финансовые обязательства				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства финансовых учреждений	750 946	750 946	1 041 003	1 041 003
Средства клиентов	5 387 213	5 387 213	4 922 918	4 922 918
Выпущенные долговые обязательства	1 583 772	1 583 772	1 276 794	1 276 794
Прочие обязательства и резервы	70 613	70 613	37 473	37 473
Итого обязательств	7 792 544	7 792 544	7 278 188	7 278 188

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

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать конечных бенефициаров, участников Банка, основной управляющий персонал Банка.

По состоянию за 31 декабря 2011 года связанными сторонами Банка являлись:

Основные участники и организации, контролирующие участников (конечные бенефициары)

Наименование	Деятельность	Тип отношений	До даты в текущем периоде
ООО "Полянка"	оптовая торговля, финансовое посредничество	участник	
ООО "Перспектива"	оптовая торговля, финансовое посредничество	организация контролирующая участника	
ООО "Инком Групп"	оптовая торговля, финансовое посредничество	участник	
ООО "Акведук"	оптовая торговля, финансовое посредничество	организация контролирующая участника	
ООО "Олеандр"	оптовая торговля, финансовое посредничество	участник	
ООО "Прайм"	оптовая торговля, финансовое посредничество	организация контролирующая участника	
ООО "Финансовые активы"	оптовая торговля, финансовое посредничество	участник	
ООО "Топаз"	оптовая торговля, финансовое посредничество	организация контролирующая участника	
ООО "Агрофирма "Истра-Групп"	пищевая промышленность и сельское хозяйство	участник	
ООО "Бера- Групп"	пищевая промышленность и сельское хозяйство	организация контролирующая участника	
Веремеенко Ирина Александровна	Заместитель директора ООО "САВЕТ"	участник, Член Совета директоров Банка	

Основной управляющий персонал Банка

Наименование	Деятельность	Функции	До даты в текущем периоде
Аюпов Олег Рамилевич	Заместитель Председателя Правления	Член Правления Банка	
Потемкин Александр Владимирович	Директор филиала г.Уфа	Член Совета директоров Банка	
Ванок Евгений Валентинович	Помощник директор филиала г.Уфа	Председатель Совета директоров Банка	
Мельников Геннадий Андреевич	Первый заместитель Председателя Правления	Член Правления Банка	
Прозоровский Михаил Федорович	Заместитель Председателя Правления	Член Правления Банка	
Трофимов Георгий Дмитриевич	Заместитель Председателя Правления	Член Правления Банка	
Чертовских Вера Пантлеевна	Первый заместитель Председателя Правления	Член Совета директоров Банка, Член Правления банка	
Ефимичев Петр Сергеевич	Председатель Правления Банка	Председатель Правления Банка	
Крючева Людмила Павловна	Главный бухгалтер	Член Правления Банка	
Бащенко Дмитрий Валерьевич	Заместитель Председателя Правления	Член Правления Банка	
Акбиров Марат Хафизович	Заместитель директора филиала г.Уфа		
Валеев Радик Фанисович	Заместитель директора, начальник кредитного управления филиала г.Уфа		
Кузовлев Алексей Геннадьевич	Заместитель Председателя Правления	Член Правления Банка	
Балашова Вера Сергеевна	Начальник юридического управления	Член Совета директоров Банка	
Егорова Марина Александровна	Заместитель Председателя	Член Правления Банка	
Емельянов Сергей Владимирович	Начальник юридического управления филиала г.Уфа		
Черкасов Олег Геннадьевич	Начальник кредитного управления		

Прочие связанные с Банком стороны

Наименование	Деятельность	Функции	До даты в текущем периоде
Ванок Светлана Петровна		супруга Ванка Е.В	
Фролова Алена Евгеньевна		дочь Ванка Е.В.	
Трофимова Ольга Ивановна		супруга Трофимова Г.Д.	
Акбирова Саида Рустамовна		супруга Акбирова М.Х.	
Тюрина Наталья Петровна		дочь Ефимичева П.С.	
Мельникова Лариса Николаевна		супруга Мельникова Г.А.	
Кузовлева Анна Юрьевна		супруга Кузовлева А.Г.	
Егоров Егор Пантелеймонович		супруг Егоровой М.А.	
Бащенко Наталья Владимировна		супруга Бащенко Д.В.	
Чертовских Григорий Игоревич		сын Чертовских В.П.	
Ксендзова Александра Сергеевна		дочь Веремченко И.А.	
Валиева Лилиана Вильевна		супруга Валиева Р.Ф.	

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам (если не указано иное). Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

Основные участники и организации, контролирурующие участников (конечные бенефициары)

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основные участники и организации, контролирурующие участников (конечные бенефициары) - за 2011 и 2010 годы.

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Итого активов		-		-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	остатки на расчетных счетах и депозитах	11 246	остатки на расчетных счетах	2 873
Средства клиентов физических лиц		1 849	остатки на счетах	3 428
Итого обязательств		13 095		6 301

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основные участники и организации, контролирурующие участников (конечные бенефициары) - за 2011 и 2010 годы.

	2011	2010
Процентные расходы	540	143
Комиссионный доход	62	30

Основной управляющий персонал Банка

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2011 и 2010 годы.

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	8%-12%	29 709	8%-16%	14 922
Прочие активы		-		34
Итого активов		29 709		14 956
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов физических лиц	2%-16%	20 427	1%-17%	27 985
Выпущенные долговые обязательства		-	11,5%	21 400
Итого обязательств		20 427		49 385

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2011 и 2010 годы.

	2011	2010
Процентные доходы	2 909	1 681
Процентные расходы	2 190	1 467
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	177	-
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям	30	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты	(85)	-
Комиссионный доход	-	123
Комиссионный расход	97	-
Другой операционный доход	17	-

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	50 082	47 803

Далее указаны условные обязательства по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал - за 2011 и 2010 годы.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	13 280	253

Прочие связанные с Банком стороны

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - прочие связанные с банком стороны - за 2011 и 2010 годы.

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Итого активов		-		-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов физических лиц	1%-9%	7 062	1%-3%	275
Итого обязательств		7 062		275

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - прочие связанные с банком стороны - за 2011 и 2010 годы.

	2011	2010
Процентные доходы	-	5
Процентные расходы	234	5
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты	(833)	-

Далее указаны условные обязательства по операциям со связанными сторонами - прочие связанные с банком стороны - за 2011 и 2010 годы.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	30

32 События после отчетной даты

До даты подписания данной финансовой отчетности не было событий, которые Руководство Банка определило бы, как требующих дополнительного раскрытия.

33 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Утверждено и подписано от имени Совета Директоров 20 июня 2012 г.

[



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Ефимичев П.С.

Ефимичев П.С.

Крючева Л.П.