

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

ОАО БАНК «ПРИОРИТЕТ» Далее («Банк») - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк был создан в 1994 году. Банк работает на основании банковской лицензии № 3135, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка является кредитование юридических лиц и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, конверсионные операции, операции с ценными бумагами и иностранной валютой на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу: 443086, г. Самара, ул. Ерошевского, д. 3.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Самара и Самарская область.

Банк имеет 6 офисов (головной и 5 дополнительных офисов) и 2 операционные кассы в Самаре, дополнительный офис в Тольятти, операционный офис в г. Ульяновск.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2011 года составила 188 человек (2010 - 187).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Номинальный держатель 99,56% акций Банка - ООО «Дойче Банк».

Настоящая финансовая отчетность была утверждена

Председателем Правления Банка «20» июня 2012

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

1. Принципы подготовки финансовой отчетности

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

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: имущество, финансовые активы, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оценивались по справедливой стоимости.

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

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

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

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

Все изменения в учетной политике следует сделать ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2009 года, если не указано иное.

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

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

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

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

Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения отражаются в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 применяется перспективно в отношении объединения организаций, для которого дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

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

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

- Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевого финансового инструмента. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.

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

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

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

- Изменения к КИМФО (IFRIC) 14 МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь- «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» (выпущены в ноябре 2009 года; 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.

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

- поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;
- поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах;
- поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;
- поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;
- поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности»;
- поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;
- поправка к КИМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

2. Существенные суждения и оценочные значения

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

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на

фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на общих условиях.

В отсутствие активного рынка основой для определения текущей справедливой стоимости являются данные по последним сделкам, совершенным на общих условиях. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества в счет погашения долгов), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Применение методов оценки может потребовать допущений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения возможным альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

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

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

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

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

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

Обесценение инвестиций в долевыми инструментами. Банк учитывает инвестиции в долевыми инструментами, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, как обесцененные, в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обесценения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», и какое – «продолжительным», необходимо применять суждение. Для Банка «существенным» является снижение более чем на 20%, а «продолжительным» – сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию.

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

3. Основные принципы учетной политики

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

3.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

3.3.1 Дата признания

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

3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

3.3.3. Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Производные финансовые инструменты включают процентные свопы и фьючерсы, свопы кредитного дефолта, валютные свопы, форвардные валютные контракты, а также опционы на процентную ставку, валюту и долевые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости и учитываются как активы, если их справедливая стоимость положительна, и как обязательства, если их справедливая стоимость отрицательна. Изменения в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, предназначенных для торговли, включаются в статью «Чистые доходы от торговых операций».

Производные инструменты, встроенные в прочие финансовые инструменты, например опционы на конвертацию, встроенные в приобретенные конвертируемые облигации, учитываются как отдельные производные инструменты и отражаются по справедливой стоимости, если их экономические характеристики и риски не являются тесно связанными с экономическими характеристиками и рисками основного договора, и основной договор не предназначен для продажи и не классифицирован как переоцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе портфеля торговых инструментов, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

3.3.4. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и финансовые обязательства относятся в эту категорию по решению руководства при первоначальном признании при условии соблюдения одного из следующих критериев:

- такая классификация исключает или существенно снижает непоследовательность в методе учета, которая возникла бы в противном случае в результате оценки активов или обязательств, либо признания доходов и расходов по ним на различной основе;
- активы и обязательства являются частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех, и других, управление которыми осуществляется, и результаты по которым оцениваются на основе справедливой стоимости, в соответствии с документально оформленной политикой управления риском или инвестиционной стратегией;
- финансовый инструмент содержит встроенный производный инструмент, за исключением случаев, когда этот встроенный производный инструмент не окажет существенного влияния на изменение денежных потоков или, если очевиден тот факт, что он не будет отражаться отдельно.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты полученные или выплаченные начисляются в составе процентных доходов или расходов, соответственно, согласно условиям договора, в то время как дивидендный доход отражается по статье «Дивидендный доход», после установления права на получение платежа.

В эту категорию включаются кредиты и дебиторская задолженность, которые хеджируются при помощи кредитных производных инструментов, не соответствующих критериям учета хеджирования, а также структурированные облигации, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости.

3.3.5. «Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

3.3.6. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за

вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные и аналогичные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

3.3.7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, специально отнесенные в данную категорию или которые не соответствуют критериям классификации в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемых до погашения или кредитов и дебиторской задолженности. Они включают долевые инструменты, инвестиции в паевые фонды, а также инструменты денежного рынка и другие долговые инструменты. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы признаются непосредственно в составе капитала по статье «Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи». При выбытии финансовых активов накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи». Если Банку принадлежит более чем одна финансовая инвестиция по одной и той же ценной бумаге, их выбытие отражается по методу ФИФО. Проценты, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в финансовой отчетности как процентные доходы, с использованием эффективной ставки процента. Дивиденды, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Дивидендный доход» в момент установления права на платеж. Убытки, возникающие в результате обесценения таких финансовых активов, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями» и исключаются из фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

3.3.8. Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, которые не отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как обязательства по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства», если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевых инструментов. Компоненты составных финансовых инструментов, которые включают компоненты обязательства и капитала, учитываются отдельно. Компонент капитала представляет собой сумму, оставшуюся после вычета из стоимости всего инструмента суммы, которая отдельно определяется как справедливая стоимость компонента обязательства на дату выпуска инструмента.

После первоначальной оценки выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства в последующем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при выпуске и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

4. Финансовые инструменты: прекращение признания

4.1. Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

4.2. Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

5. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших

после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

5.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- Нарушение договора по оплате основной суммы или процентов;
- Трудности заемщика, связанные с потоком денежных средств (например, отношение собственного капитала к общей сумме активов, чистый доход с продаж, выраженный в процентах)
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога; и
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив

возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета

резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

5.2. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход по статье «Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями».

5.3. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам или группе активов, имеющихся в наличии для продажи. В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как

разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава капитала и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные и аналогичные доходы». Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

5.4. Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

6. Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на балансе осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в балансе в полной сумме.

7. Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли выполнение соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

7.1. Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока действия

аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендованное имущество отражается по статье «Имущество», а соответствующее обязательство перед арендодателем - по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы отражалась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные и аналогичные расходы».

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: ожидаемого срока полезного использования актива и срока аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Платежи по операционной аренде не признаются в балансе. Платежи по аренде учитываются в соответствии с прямолинейным методом в течение всего срока аренды и включаются в статью «Заработная плата и административные расходы».

8. Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

8.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и

процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

8.2. Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

8.3. Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

8.4. Чистые доходы от торговых операций

Финансовые результаты, полученные от торговых операций, включают все доходы и расходы от изменения справедливой стоимости, соответствующие процентные доходы или расходы и дивиденды по финансовым активам и финансовым обязательствам, предназначенным для торговли. Они включают также неэффективную часть доходов или расходов по операциям хеджирования.

9. Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете об изменениях собственных средств (капитала), за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного на счетах собственного капитала по статье «Фонд переоценки основных средств». Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Здания и вложения в арендованные активы	2%-3%
Грузовой и специальный автотранспорт	10%
Мебель	10%
Банковское оборудование	15%-32%
Транспортные средства	17%-25%
Основные средства непромышленного назначения	20%
Рабочие машины и оборудование	25%
Стационарное оборудование	25%
Вычислительная техника	25%

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

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

10. Нематериальные активы

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

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

Товарный знак	25%

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием прямолинейного

метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования:

11. Обесценение нефинансовых активов

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

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

12. Договоры финансовой гарантии

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

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

13. Резервы

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

14. Уставный капитал

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

15. Переоценка иностранной валюты

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

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

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

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2010 – 30,4769); 41,6714 рублей за 1 евро (31 декабря 2010– 40,3331). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

16. Налоги на прибыль

16.1. Текущий налог

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

16.2. Отложенный налог

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

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

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

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

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

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

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

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

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

17. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

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

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без

внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

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

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

	Индекс потребительских цен	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

18. Обязательство по уплате страховых взносов

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

19. Переклассификация

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были переклассифицированы прочие акции ЗПИФ «Столичный Капиталь» на общую сумму 52 100 тыс. руб. из статьи «финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль и убыток» в статью «кредиты и дебиторская задолженность».

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

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

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
По правилам бухгалтерского учета	333 565	8 252	325 212	(31 779)
Начисленные проценты, нетто	(5 858)	(920)	(4 937)	(4 508)
Справедливая стоимость финансовых инструментов	3 545	(5 139)	8 446	4 188
Резервы на возможные потери	518	45 556	(19 651)	(31)
Отложенный налог на прибыль	13 854	1 346	12 576	7 492
Основные средства	2 422	392	2 030	522
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(5 666)	(531)	(5 135)	(1 248)
Расходы отнесенные на фонды	-	(22 131)	-	8
Увеличение уставного капитала	1 441	-	1 441	-
Налоги	-	-	-	-
Наращенные расходы (арендная плата и др.)	(23 439)	(736)	(22 389)	(5 925)
Эффект от применения МСФО 29	51	-	51	-
Непризнанные расходы при уступке прав требования	24 336	-	24 336	-
Резервы по судебным разбирательствам	-	-	(3 257)	(3 257)
Прочее	(557)	(559)	(312)	1 042
По Международным Стандартам Финансовой Отчетности	344 212	25 530	318 411	(33 496)

ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Наличные средства	373 243	281 082
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	70 825	117 523

Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях		
Российской Федерации	686 063	855 546
других стран	115 863	23 136
Счета кредитной организации на ОРЦБ	294	294
Включено в денежные средства и их эквиваленты (Примечание 30)	1 246 288	1 277 581
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 246 288	1 277 581

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

ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

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

ПРИМЕЧАНИЕ 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	-	100 000
Средства в расчетах	57 196	86 558
Текущие счета кредитных организаций	258 636	252 243
Прочие суммы к получению	176	4 299
Срочные депозиты в кредитных организациях	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(143)	(183)
Итого средства в других финансовых институтах	315 865	442 917
Краткосрочные	315 865	442 917

По состоянию на 31 декабря 2011 у Банка были остатки денежных на текущих счетах кредитных организаций на сумму 258 636 тыс. рублей. Общая сумма этих средств по состоянию на 31 декабря 2011 составила 81,88 % от средств в других финансовых институтах.

Сверка счета оценочного резерва по средствам в других финансовых институтах:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Резерв под обесценение на 1 января:	(183)	(284)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)		
Восстановление резерва под обесценение в течение года	40	101
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(143)	(183)

ПРИМЕЧАНИЕ 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Юридические лица:		
Коммерческое кредитование	782 966	716 025
Векселя сторонних эмитентов	129 519	175 477
Приобретение недвижимости	53 723	-
Овердрафт	2 579	-
Расчеты по приобретению и продаже зданий	-	13 190
Кредитование предприятий малого бизнеса	-	770
Физические лица:		
Потребительское кредитование	955 105	876 319
Приобретение недвижимости	19 055	19 055
Ипотечное кредитование	15 510	18 666
Автокредит	5 768	8 319
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 964 225	1 827 821
За вычетом резерва под обесценение	(203 320)	(155 030)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	1 760 905	1 672 791
Краткосрочные	1 130 891	1 434 804
Долгосрочные	833 334	393 017

По состоянию на 31 декабря 2011 Банк имеет 3 заемщика, чьи остатки по кредитам превышают 10% капитала Банка. Валовая стоимость этих кредитов на 31 декабря 2011 года составляла 281 146 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года наиболее крупными заемщиками являются: ОАО «Завод Продмаш», ЗАО «ПТК «Трейд», ООО «Океан».

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

31 декабря 2011	Юридические лица
-----------------	------------------

	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Векселя сторонних эмитентов	Овердрафт
Резерв под обесценение на 1 января:	(64 775)	(8)	-	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	8		-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(24 083)	-	(2590)	(26)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(88 858)	-	(2 590)	(26)

31 декабря 2011	Физические лица	
	Потребительское кредитование	Автокредитование
Резерв под обесценение на 1 января:	(90 078)	(169)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	54
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(21 653)	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(111 731)	(115)

31 декабря 2010	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса
Резерв под обесценение на 1 января:	(50 220)	(600)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	592
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(14 555)	-
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	10 704	600
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(64 775)	(8)

31 декабря 2010	Физические лица	
	Потребительское кредитование	Автокредитование
Резерв под обесценение на 1 января:	(20 693)	(28)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(69 385)	(141)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(90 078)	(169)

ПРИМЕЧАНИЕ 8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		

Долевые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
- зарегистрированные на фондовой бирже	9 551	467
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 551	467
Долгосрочные	9 551	467

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
С рейтингом от AA- до AA+	848	-
С рейтингом от A- до A+	530	-
С рейтингом BBB	4 831	-
С рейтингом от BB- до BB+	1 132	322
С рейтингом ниже B+	594	-
Без рейтинга	1616	145
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 551	467

	Доля собственности, %	31 декабря 2011	Доля собственности, %	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долевые ценные бумаги:				
АО ОАО «Газпром»	-	1 714	-	
АО ОАО «ГМК «Норильский Никель»	-	986	-	
АО ОАО «Магнит»	-	848	-	
АО ОАО «НК «Лукойл»	-	680	-	
АП ОАО «Сургутнефтегаз»	-	658	-	
АО ОАО «Распадская»	-	594	-	
АО ОАО «Мечел»	-	530	-	
АО ОАО «Полиметалл»	-	527	-	
АО ОАО «Мосэнерго»	-	513	-	322
АО ОАО БАНК «ВТБ»	-	469	-	
АО ОАО «Полюс Золото»	-	408	-	
АО ОАО «МТС»	-	367	-	
АП ОАО «Сбербанк России»	-	296	-	
АО ОАО «Уралкалий»	-	232	-	
АО ОАО «РусГидро»	-	193	-	
АО ОАО «КАМАЗ»	-	176	-	145
АО ОАО «Сбербанк России»	-	159	-	
АО ОАО «Челябинский цинковый завод»	-	142	-	
АО ОАО «Корпорация Иркут»	-	59	-	

	Доля собственности, %	31 декабря 2011	Доля собственности, %	31 декабря 2010
Итого долговые ценные бумаги				
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9 551		467

ПРИМЕЧАНИЕ 9. Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Имущество	76 042	176 926
Итого активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	76 042	176 926

ПРИМЕЧАНИЕ 10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Долевые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
- зарегистрированные на фондовой бирже	1 194	6 764
- не зарегистрированные на фондовой бирже	248	421
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 442	7 185
Без срока	1 442	7 185

По состоянию на 31 декабря 2011 года структура финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлена вложениями: в акции АО «Нижекамскнефтехим», АО «Биохимик», АО «МРСК Северо-Запада», АО «ФСК ЕЭС», АО «НК «Лукойл». По акциям компании АО «Биохимик», АО «МРСК Северо-Запада» и АО «ФСК ЕЭС» превышение первоначальной стоимости ценных бумаг над их текущей (справедливой) стоимостью составляет более 30%. Переоценка по акциям АО «Нижекамскнефтехим» и АО «НК «Лукойл» относится на капитал, т.к. обесценение по ней составляет менее 30% от первоначальной стоимости.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
С рейтингом AAA	-	64
С рейтингом BBB	49	4 725
С рейтингом от BBB- до BBB+	340	348
С рейтингом от BB- до BB+	-	938
С рейтингом ниже B+	805	689

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Без рейтинга	248	421
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 442	7 185

ПРИМЕЧАНИЕ 11. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

	Договорная условная сумма	Справедливая стоимость		Положительная нереализованная курсовая разница
		Активы	Обязательства	
На 31 декабря 2011 года				
Валютные производные финансовые инструменты				
Валютные свопы	8 000 USD	257 569	(254 060)	3 509
Краткосрочные		257 569	(254 060)	
Итого производные финансовые инструменты		257 569	(257 569)	3 509

Банком по состоянию на 31 декабря 2011 была заключена валютная наличная сделка СВОП на ММВБ - дата заключения сделки 29 декабря 2011 на продажу 8 000 тыс. Долларов США за рубли с датой поставки валютных ценностей 10 января 2012.

ПРИМЕЧАНИЕ 12. ИМУЩЕСТВО И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и вложения в арендованные активы	Транспортные средства	Рабочие машины и оборудование	Вычислительн ая техника	Банковское оборудование	Стационарное оборудование	Грузовой и специальный автотранспорт	Мебель	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	192 945	5 636	87	133	3 942	1 338	746	1 047	8	205 882
Первоначальная стоимость (или оценка)										
Остаток на начало года	208 650	8 971	788	2 623	7 298	7 943	1 203	2 559	138	240 173
Поступления	2 505	1 951	103	343	838	-	-	-	338	6 078
Выбытия	-	(1 125)	-	-	-	-	-	(344)	-	(1 469)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2011 года	211 155	9 797	891	2 966	8 136	7 943	1 203	2 215	476	244 782
Накопленная амортизация										
Остаток на начало года	15 705	3 335	701	2 490	3 356	6 605	457	1 512	130	34 291
Амортизацион ные отчисления за отчетный период	2 931	2 023	46	53	1 334	943	121	224	23	7 698
Выбытия	-	(948)	-	-	-	-	-	(213)	-	(1 161)
Остаток амортизации на 31 декабря 2010 года	18 636	4 410	747	2 543	4 690	7 548	578	1 523	153	40 828
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	192 519	5 387	144	423	3 446	395	625	692	323	203 954

В течение 2011 года Банком приобретено четыре автомобиля, нежилое помещение и банкомат на общую сумму 4 566 тыс. руб. В течение 2011 года Банком реализовано четыре автомобиля на сумму 238 тыс. руб. Стоимость основных средств полностью амортизированных, но используемых Банком в своей основной деятельности по состоянию на 31 декабря 2011 составила 9 478 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 13. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	31 декабря 2011
На 01 января 2011 года	-
Приобретение	70 796
На 31 декабря 2011 года	70 796

ПРИМЕЧАНИЕ 14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Расходы будущих периодов	560	486
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	171	558
Предоплата по налогам	83	20
Наращенные доходы	3	6
Прочее	-	58
Итого прочие активы	817	1 128

По состоянию на 31 декабря 2011 года прочие активы характеризуются преобладающей долей расходов будущих периодов и дебиторской задолженности и авансовых платежей. Наибольшая часть дебиторской задолженности и авансовых платежей представлена расчетами с ЗАО "НоваКарт", ООО "Сабит" и ЗАО "Самарагорэнергосбыт" на сумму 119 тыс.руб. Наибольшие суммы расходов будущих периодов представлены расчетами с ОАО СК «Самара» по добровольному страхованию.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Средства других финансовых институтов		
Обязательство по ФОРу	-	1 605
Денежные средства, возвращенные в банк корреспондент	467	2 034
Корреспондентские счета кредитных организаций-резидентов Российской Федерации	78	133
Расчеты по компенсационным взносам	3 545	-
Прочее	324	311
Итого средства других финансовых институтов	4 414	4 083

Краткосрочные	4 414	4 083
Средства клиентов		
Крупные компании		
Текущие/расчётные счета	625 702	445 764
Срочные депозиты	479 120	154 136
Малые и средние компании		
Текущие/расчётные счета	261 495	372 070
Срочные депозиты	6 600	190 521
Индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчётные счета	33 504	36 566
Физические лица		
Текущие/счета до востребования	138 785	120 842
Срочные депозиты	1 432 139	1 553 496
Прочее	42 356	58 607
Итого средства клиентов	3 019 701	2 932 002
Краткосрочные	2 857 645	2 930 348
Долгосрочные	162 056	1 654

По состоянию на 31 декабря 2011 99,85 % от финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости составили средства клиентов, на сумму 3 019 701 тыс. рублей.

Структура средств клиентов характеризуется преобладающей долей – 47, 43% срочных депозитов физических лиц, 16,08% депозитов юридических лиц. Ставки процента по депозитам юридических лиц установлены в диапазоне от 5% до 10%, депозитам физических лиц в диапазоне от 0,5% до 11%.

Значительную долю в структуре средств клиентов занимают текущие/расчётные счета компаний (30,48%).

0,14% от финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости составили средства других финансовых институтов, на сумму 4 414 тыс. рублей. 80,31% средств других финансовых институтов составляют расчеты Банка по компенсационным взносам с ЗАО АКБ «НКЦ» по конверсионным сделкам на ММВБ.

ПРИМЕЧАНИЕ 16. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТ (КРЕДИТ)

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Субординированный депозит (кредит)	133 302	176 028
Итого субординированный депозит (кредит)	133 302	176 028

ПРИМЕЧАНИЕ 17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2011	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2010
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2012 году	2,4	204 167	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в евро, подлежащие оплате в 2012 году	5,5	1 131	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в долларах США, подлежащие оплате в 2010 году	-	-	2,0	55 153
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2010 году	-	-	1,5	307 982
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в евро, подлежащие оплате в 2010 году	-	-	5,5	1 039
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		205 298		364 174

ПРИМЕЧАНИЕ 18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Заработная плата	21 092	21 843
Налоги к уплате	11 847	3 274
Наращенные расходы	1 473	270
Кредиторская задолженность	987	2 903
Обязательство по ФОРу	245	-
Доходы будущих периодов	110	124
Гарантии выданные	27	-
Расчеты по брокерским операциям	-	1
Итого прочие обязательства	35 781	31 672

По состоянию на 31 декабря 2011 года прочие обязательства характеризуются наибольшей долей обязательств по заработной плате, налогам и кредиторской задолженности. Обязательства по заработной плате представляют собой расчеты с персоналом Банка по неиспользованным отпускам. Основная сумма по налогам к уплате представлена налогом на добавленную стоимость – 8 204 тыс. руб.

Наибольшую сумму кредиторской задолженности составляют расчеты с АСВ – 1 331 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 19. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(5 327)	-
Изменения Отложенного налогообложения, связанные с:		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	13 804	12 458
Справочно: отложенное налогообложение, отраженное на счетах собственного капитала	(50)	(118)
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(12 458)	(4 966)
Итого расходов по налогу на прибыль	(3 981)	(7 492)

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

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Непризнание актива	(139)	-
Резерв под обесценение	(6 194)	(6 416)
Начисленные непроцентные расходы	(4 558)	(4 558)
Начисленные непроцентные доходы	(124)	(172)
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг (переоценка ОПУ)	(553)	(84)
Амортизация	(355)	(58)
Начисленные процентные доходы	(2 876)	(1 460)
Общая сумма отложенного налогового актива	(14 799)	(12 748)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Признание НДС в ОС	87	-
Корректировка справедливой стоимости финансовых инструментов	-	270
Резерв под обесценение	156	-
Производные финансовые инструменты	702	-
Прочее	-	20
Общая сумма отложенного налогового обязательства	945	290

Итого чистый отложенный налоговый актив	(13 854)	(12 458)
---	----------	----------

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

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции.

ПРИМЕЧАНИЕ 20. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка сформирован взносами, осуществленными акционерами в валюте РФ. Акционеры имеют право на участие в управлении обществом, получение дивидендов и выплату своей доли в капитале в рублях.

Уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2011 составил 202 189 750 рублей (808 759 штук акций номинальной стоимостью 250 руб. каждая акция). Номинальный держатель 99,56% акций Банка - ООО «Дойче Банк».

Банк основан в 1994 году в форме открытого акционерного общества с уставным капиталом в размере 100 000 тыс. рублей. В 1998 году Банком проведена дополнительная эмиссия на сумму 1 500 тыс. рублей. В 1999 году Банк выпустил 10 000 акций номиналом 500 рублей, увеличив уставный капитал на 5 000 тыс. рублей. В 2001 году Банк эмитировал 6 000 бездокументарных акций, зарегистрировав увеличение уставного капитала на 3 000 тыс. рублей. В 2003 году Банк зарегистрировал эмиссию 11 000 бездокументарных акций, увеличив уставный капитал на 5 500 тыс. рублей. В 2004 году Банк зарегистрировал дополнительную эмиссию на 36 500 тыс. рублей, увеличив уставный капитал до 51 600 тыс. рублей. В 2005 году Банком была зарегистрирована эмиссия 87 000 акций номинальной стоимостью 43 500 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2005 года уставный капитал Банка состоял из 190 200 выпущенных и полностью оплаченных акций с фиксированной номинальной стоимостью 500 рублей. В 2006 году Банком была проведена 9 эмиссия – дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций. Уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года составил 270 200 выпущенных и полностью оплаченных акций фиксированной номинальной стоимостью 500 рублей.

В 2008 году была проведена 10 эмиссия в форме конвертации ранее выпущенных акций в акции нового выпуска с меньшей номинальной стоимостью (дробление) без изменения размера уставного капитала. 18 июля 2008 года ГУ ЦБ РФ по Самарской области был зарегистрирован второй выпуск ценных бумаг. По условиям эмиссионных документов конвертация акций была осуществлена на 5 (пятый) рабочий день с даты государственной регистрации выпуска ценных бумаг Главным управлением Банка России по Самарской области по данным записей по счетам депо в депозитарии на этот день. Дата начала и дата окончания размещения акций - 5 (пятый)

рабочий день с даты государственной регистрации выпуска ценных бумаг Главным управлением Банка России по Самарской области. Размещение нового выпуска акций той же категории осуществлено путем конвертации ранее выпущенных 270200 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 500 рублей с государственным регистрационным номером 10203135В в обыкновенные именные бездокументарные акции номинальной стоимостью 250 рублей за акцию в количестве 540400 штук с новым государственным регистрационным номером 10303135В без изменения величины уставного капитала. Установленный коэффициент дробления – 1:2 одна обыкновенная именная бездокументарная акция номинальной стоимостью 500 рублей конвертируется в две обыкновенные именные бездокументарные акции номинальной стоимостью 250 рублей. Конвертация акций осуществлена в системе ведения реестра акционеров банка 24 июля 2008 года (Двадцать четвертого июля Две тысячи восьмого года). 1 августа 2008 года ГУ ЦБ РФ по Самарской области был зарегистрирован Отчет об итогах выпуска ценных бумаг ОАО БАНК «ПРИОРИТЕТ» (гос.рег.номер 10303135В). Объем выпуска по номинальной стоимости составил 135 100 000-00 рублей.

31 июля 2009 года ГУ ЦБ РФ по Самарской области был зарегистрирован дополнительный выпуск ценных бумаг ОАО БАНК «ПРИОРИТЕТ» (эмиссия 11). В соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг ОАО БАНК «ПРИОРИТЕТ», утвержденным Наблюдательным советом банка (Протокол № 200 от 23 марта 2009, Протокол № 203 от 12 мая 2009), размещение ценных бумаг было осуществлено путем распределения акций (268 359 штук) среди акционеров за счет капитализации собственных средств (капитала); оплата акций осуществлена за счет суммы добавочного капитала Банка в пределах остатков, числящихся на соответствующих балансовых счетах по учету прироста имущества при переоценке (на общую сумму 67 089 750-00 рублей). 06 августа 2009 было осуществлено размещение акций - распределение дополнительных акций среди акционеров (на 5-ый рабочий день с даты государственной регистрации доп. выпуска). Каждому акционеру распределялось целое число акций той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. 21 августа 2009 Главным управлением Центрального Банка Российской Федерации по Самарской области был зарегистрирован Отчет об итогах выпуска ценных бумаг ОАО БАНК «ПРИОРИТЕТ» (инд.гос.рег.номер 10303135В001D).

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Обыкновенные акции (доли в уставном капитале)	202 190	202 190
Инфляционная корректировка	6 776	6 776
Итого акционерный капитал	208 966	208 966

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2011 года, согласно российской отчетности Банка, прибыль составил – 8 252 тыс. руб. (убыток на 31 декабря 2010 года – 31 779 тыс. руб.), а нераспределяемая прибыль – 134 158 тыс. руб. (155 828 тыс. руб. на 31 декабря 2010 года)

Нераспределяемая прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. В акционерном обществе резервный фонд создается в размере, предусмотренном уставом, но не менее 5 процентов от его уставного капитала. Резервный фонд ОАО БАНК «ПРИОРИТЕТ» создан в размере 5% уставного капитала Банка согласно Уставу (с изменениями и

дополнениями). Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного уставом. Размер ежегодных отчислений предусматривается уставом, но не может быть менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом.

ПРИМЕЧАНИЕ 21. ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Итого прочие резервы
На 1 января 2011 года	(471)	(471)
Чистое изменение в финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога	271	271
На 31 декабря 2011 года	(200)	(200)

ПРИМЕЧАНИЕ 22. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Экономическая среда

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Финансовые обязательства

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные неустребованные обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Неиспользованные кредитные линии	396 987	273 626
Выданные гарантии и поручительства	61 729	31 303
Итого условные обязательства кредитного характера	458 716	304 929

Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. Ниже приведена информация о приблизительном размере годовых арендных платежей по действующим договорам аренды:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Здание	Прочие	Здание	Прочие
Менее 1 года	5 745	-	3 344	-
Итого обязательства по операционной аренде	5 745	-	3 344	-

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк арендует нежилые помещения по договорам текущей аренды, предусматривающие возможность последующей пролонгации.

ПРИМЕЧАНИЕ 23. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и дебиторская задолженность	247 270	256 814
Финансовые активы	32 605	31 394
Средства в других финансовых институтах	35 156	16 577
В том числе: процентные доходы по обесценившимся финансовым активам	-	-
Итого процентные доходы	315 031	304 785
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	(115 622)	(137 254)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(11 363)	(12 595)
Средства других финансовых институтов	(515)	(237)
Текущие/расчётные счета	(39)	(158)

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Итого процентные расходы	(127 539)	(150 244)
Чистые процентные доходы	187 492	154 541

ПРИМЕЧАНИЕ 24. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Долевые ценные бумаги	844	3 367
Итого чистые доходы от торговых операций	844	3 367

ПРИМЕЧАНИЕ 25. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ КАК ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 988)	567
Итого чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 988)	567

ПРИМЕЧАНИЕ 26. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	42 839	36 355
Комиссия по расчётным операциям	9 540	9 152
Комиссия по выданным гарантиям	3 089	5 217
Комиссия за выполнение функций валютного контроля	9 974	-
Комиссия по другим операциям	1	20
Итого комиссионные доходы	65 443	50 744
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги	(4 044)	(3 525)

платежных и расчетных систем		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 583)	(1 301)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(483)	(373)
Комиссия по другим операциям	(1 239)	(851)
Итого комиссионные расходы	(7 349)	(6 050)
Чистый комиссионный доход	58 094	44 694

ПРИМЕЧАНИЕ 27. Дивидендный доход

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	139	201
Итого дивидендный доход	139	201

ПРИМЕЧАНИЕ 28. Прочие операционные доходы

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Доход от реализации (выбытия) имущества	239	567
Доход от сдачи имущества в аренду (в т.ч. лизинговые операции)	370	382
Доходы от реализации (выбытия) долгосрочных активов для продажи (61011)	3 307	-
Доходы при уступке права требования по договору цессии	4 244	-
Штрафы, пени, неустойки полученные	54	141
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	215	2
Прочее	502	422
Итого прочие операционные доходы	8 931	1 514

ПРИМЕЧАНИЕ 29. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Затраты на персонал	(96 653)	(104 086)
Арендная плата	(8 903)	(8 811)

Амортизация основных средств	(7 698)	(7 675)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(12 013)	(11 827)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(25 314)	(6 453)
Административные расходы	(5 348)	(5 864)
Расходы на охрану	(10 017)	(8 698)
Реклама, маркетинг	(3 550)	(1 803)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(1 678)	(1 654)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(1 229)	(96)
Расходы по судебным разбирательствам	3 257	(3 257)
Прочее	(6 733)	(8 230)
Итого заработная плата и административные расходы	(175 879)	(168 454)

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 30. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	70 825	117 523	51 584
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках			
других стран	115 863	23 136	22 326
Российской Федерации	685 964	855 544	176 041
Счета кредитных организаций на ОРЦБ	294	294	294
Касса	374 531	281 082	144 860
Включено в денежные средства и их эквиваленты	1 247 477	1 277 579	395 105

ПРИМЕЧАНИЕ 31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк рассматривает управление рисками и контроль за ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Банком установлены внутренние стандарты по уровню прозрачности рисков. Эти стандарты используются Банком в качестве основы для контроля, ограничения и управления рисками.

Управление банковскими рисками в Банке достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- Целенаправленное отслеживание рисков в процессе работы и выявление взаимосвязей между ними с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- Оценка вероятности и величины воздействия риска на стратегическое развитие Банка;
- Анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- Определение отношения к различным видам рисков;
- Качественная и количественная оценка отдельных видов рисков;
- Проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- Оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- Документарный учет рисков (накапливание статистических данных для определения стоимости риска, построения своего отношения к риску, моделей анализа бизнес- процессов на основе исторических данных);
- Информирование всех сотрудников о рисках

Внедренная система оценки банковских рисков позволяет охватывать все риски, принимаемые на себя Банком, на индивидуальной и консолидированной основе (риск достаточности капитала, процентный риск, валютный риск, кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск, страновой риск, фондовый риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск) и отвечает потребностям Банка, исходя из принципа разумной достаточности.

Подразделением, ответственным за оценку рисков, является Планово-экономическое управление. Органами регулирования рисков являются Правление Банка, Кредитный комитет, Комитет по рискам Финансовый комитет, ежедневное оперативное совещание, проводимое Председателем правления Банка с участием руководителей подразделений Банка. Контролирующим, правильность оценки и качество управления рисками, подразделением является Служба внутреннего контроля.

Предельно допустимый совокупный уровень банковских рисков ежегодно утверждается Наблюдательным Советом в составе бизнес-плана. Банк осуществляет контроль за уровнем рисков и информирование руководства об уровне принятых рисков на постоянной основе путем подготовки управленческой отчетности, включающей ежедневную расшифровку активов и пассивов, показатели экономического положения, а также систему внутренних лимитов и нормативов Банка.

Разработаны формы и периодичность предоставления отчетов об уровне принятых рисков менеджменту Банка. Для управления основными банковскими рисками (кредитным, рыночным рисками, риском потери ликвидности) используется система лимитов, а также применяются различные методики стресс-тестирования (сценарный анализ, оценка показателя VaR, ГЭП-анализ). Актуализация параметров стресс-тестов осуществляется по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискового профиля Банка.

Среди основных направлений деятельности системы внутреннего контроля Банка, в области контроля за рисками:

- Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- Осуществление на постоянной основе контроля за функционированием системы управления банковскими рисками в порядке, установленном внутренними документами Банка;
- Выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка;
- Консолидированная оценка банковских рисков;
- Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- Распределение полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций и других сделок.

Кредитный риск, риск ликвидности, а также риск изменения процентных ставок и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности. Ниже представлена применяемая Банком политика управления указанными рисками.

Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка в установленный срок. Реализация кредитного риска способна принести Банку наиболее масштабные потери, что требует высокого уровня управления рисками в сфере кредитования физических и юридических лиц.

В Банке существует необходимый набор документов, в которых описана процедура идентификации и оценки кредитных рисков при кредитовании юридических и физических лиц. Документы разработаны с учетом специфики работы и рекомендаций ЦБ. В документе «Положение о кредитовании юридических лиц, физических лиц и индивидуальных предпринимателей» подробно представлены основные этапы процесса предоставления кредита (от рассмотрения заявки и первичных соглашений до оценки кредитоспособности заемщика и качества обеспечения) и требования к работникам Банка на каждом этапе.

Кредитная политика Банка является прозрачной и понятной. В целом Банк использует умеренно консервативные методы кредитования и управления рисками. Управление кредитными рисками осуществляется Кредитным комитетом и Финансовым Комитетом, контроль над качеством управления кредитными рисками и соблюдением основных положений осуществляется СВК в процессе проведения проверок.

Решение о выдаче кредита (открытии аккредитива, выдаче гарантии) принимается Кредитным комитетом. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, инсайдеров и акционеров Банка. Расчет предельной величины лимитов осуществляет Планово-экономическое управление. Лимиты сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, устанавливаются решением Наблюдательного совета

Банка. Сделки, несущие кредитный риск, со связанными с Банком лицами, не требуют одобрения Наблюдательного Совета, если сумма сделки менее 3-х % капитала Банка. Утверждаемая ставка кредитования должна соответствовать действующим на момент принятия решения рекомендуемым Финансовым комитетом ставкам. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков исполнять свои обязательства по уплате процентов и погашению суммы основного долга, а также за счет изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, управление кредитным риском осуществляется путем получения обеспечения по кредитам в виде залога и поручительств юридических и физических лиц. Банк не сотрудничает с коллекторскими агентствами.

1.1. Анализ резерва под обесценение

Системы внутреннего и внешнего рейтинга больше сконцентрированы на качестве кредита с момента его выдачи и с момента начала инвестиционной деятельности. В отличие от них, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных кредитных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы, определенной по модели ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего оперативного управления и банковского регулирования.

Резерв под обесценение на конец года, отраженный в бухгалтерском балансе, сформирован на основе каждого из пяти категорий внутреннего рейтинга. Однако большая часть резерва под обесценение формируется на основе двух нижних оценок. Таблица, приведенная ниже, отражает стоимость кредитов и дебиторской задолженности и процент балансовых и забалансовых статей Банка, относящихся к кредитам и дебиторской задолженности, и связанным с ними резервом под резервом под обесценение по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

Внутренний рейтинг Банка	31 декабря 2011						31 декабря 2010					
	Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,			Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе												
1. Стандартные ссуды	315 236	-	315 236	72 778	-	72 778	437 959	-	437 959	250 690	-	250 690
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	632	(84)	548	1 104 029	(45 131)	1 058 898	5 141	(183)	4 958	926 512	(17 259)	909 253
3. Ссуды, имеющие	140	(59)	81	97 419	(29 463)	67 956	-	-	-	159 202	(57 942)	101 260

Внутренний рейтинг Банка	31 декабря 2011						31 декабря 2010					
	Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,			Средства в других финансовых институтах,			Кредиты и дебиторская задолженность,		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
частичные признаки обесценения												
4. Обесцененные	-	-	-	80 577	(80 577)	-	-	-	-	70 449	(70 449)	-
Оцениваемые на совокупной основе												
1. Стандартные ссуды	-	-	-	30 682	-	30 682	-	-	-	19 773	-	19 773
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	-	-	-	502 304	(9 931)	492 373	-	-	-	401 195	(9 380)	391 815
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	-	-	-	76 436	(38 218)	38 218	-	-	-	-	-	-
Итого	316 008	(143)	315 865	1 964 225	(203 320)	1 760 905	443 100	(183)	442 917	1 827 821	(155 030)	1 672 791

Внутренний рейтинг помогает руководству определить существование объективных признаков обесценения, в соответствии с требованиями МСФО 39, на основе следующих критериев, установленных Банком:

- Задолженность по договорным выплатам основной суммы долга или процентов;
- Заемщик испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);
- Нарушение условий кредитного договора;
- Инициирование процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- Снижение стоимости залога; и
- Снижение качества ниже уровня категории инвестиции.

Политика Банка требует проведение анализа отдельных финансовых активов, уровень существенности которых превышает установленный порог, как минимум ежегодно, или чаще, если того требуют конкретные обстоятельства. Резервы под обесценение по индивидуально

оцениваемым счетам определяются через оценку понесенных убытков на отчетную дату в каждом конкретном случае, и применяются ко всем индивидуальным существенным счетам. При оценке обычно учитывается имеющееся залоговое обеспечение (включая повторное подтверждение его законности) и предполагаемые поступления по данному индивидуальному счету.

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются по:

- портфелям однородных активов, которые, каждый в отдельности, находятся ниже установленного порога существенности;
- убыткам, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прошлого опыта, профессионального суждения и методик обработки статистической информации.

1.2. Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

		Общая сумма максимального кредитного риска	
	Примечание	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Средства в других финансовых институтах	6	315 865	442 917
Кредиты и дебиторская задолженность	7	1 760 905	1 672 791
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9 551	467
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	9	76 042	176 926
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	1 442	7 185
Производные финансовые инструменты	11	3 509	1 348
Условные активы и обязательства			
Финансовые гарантии		61 729	31 303
Кредитные обязательства и прочие обязательства кредитного характера		396 987	273 625

В вышеприведенной таблице показаны наихудшие сценарии по кредитному риску Банка на 31 декабря 2011 и 2010 годов, без учета имеющегося залогового обеспечения или иного средства повышения качества кредита. По балансовым активам установленный максимальный риск основан на чистой балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе.

Как показано выше, 81,24% общего максимального риска возникает от ссуд и авансов, выданных банкам и клиентам (в 2010 году: 72,67%); 14,55 % - от средств в других финансовых институтах (в 2010 году: 19,24%).

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контролировать и поддерживать минимальный размер кредитного риска, возникающего по портфелю ссуд и авансов и долговых ценных бумаг на основе следующего:

- 76,51% ссуд и дебиторской задолженности отнесены в две категории высшего качества по системе внутреннего рейтинга (в 2010 году: 90,82%);
- 76,51% ссуд и дебиторской задолженности портфеля не считаются ни просроченными, ни обесцененными (в 2010 году: 90,82%);
- Из 1 354 803 тыс. руб. ссуд и дебиторской задолженности, оцененных на индивидуальной основе, 6% являются обесцененными;
- Банк ввел более жесткий процесс отбора клиентов для предоставления им ссуд и дебиторской задолженности.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

1.3. Анализ обесцененных ссуд

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Средства в других финансовых институтах,	Кредиты и дебиторская задолженность,	Средства в других финансовых институтах,	Кредиты и дебиторская задолженность,
Обесцененные ссуды	-	80 577	-	70 449
Справедливая стоимость залогового обеспечения	-	25 227	-	3 888

1.4. Анализ географической концентрации кредитного портфеля

Финансовый комитет Банка устанавливает лимиты, активных операций в отношении каждой страны, в которой Банк осуществляет операции кредитования или инвестирования средств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Финансовый комитет осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства и оценивает его воздействия на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации и Самарском регионе.

Ниже приведена концентрация активов Банка, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Россия	Европа	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 130 425	115 863	1 246 288
Средства в других финансовых институтах	315 865	-	315 865
Кредиты и дебиторская задолженность	1 760 905	-	1 760 905

	Россия	Европа	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 551	-	9 551
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	76 042	-	76 042
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 442	-	1 442
Производные финансовые инструменты	3 509	-	3 509
По состоянию на 31 декабря 2011 года	3 297 739	115 863	3 413 602
По состоянию на 31 декабря 2010 года	2 278 498	23 136	2 301 634

1.5. Анализ отраслевой концентрации кредитного портфеля

Ниже приведена концентрация активов Банка, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Финансовые учреждения	Производство	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Добыча полезных ископаемых	Прочие отрасли	Строительство	Транспорт и связь	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Средства в других финансовых институтах	315 865	-	-	-	-	-	-	-	-	-	315 865
Кредиты и дебиторская задолженность	278 554	211 551	127 598	247 444	15 791	2 052	27 214	1 771	-	848 930	1 760 905
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток											
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	925	1 996	-	3 088	3 176	-	-	366	-	-	9 551
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	76 042	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76 042
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	1 145	297	-	-	-	-	1 442

Производные финансовые инструменты	3 509	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 509
По состоянию на 31 декабря 2011 года	674 895	213 547	127 598	250 532	20 112	2 349	27 214	2 137	-	848 930	2 167 314
По состоянию на 31 декабря 2010 года	909 947	67 086	85 381	224 568	19 404	596	83 447	29 781	750	880 674	2 301 634

1.6. Анализ полученного залогового обеспечения

В следующей таблице представлен анализ портфеля кредитов и дебиторской задолженности без учета обесценения в разрезе видов полученного залогового обеспечения:

	31 декабря 2011	% кредитного портфеля	31 декабря 2010	% кредитного портфеля
Без залога	547 999	27,90%	559 448	30,61
Прочие виды залога	373 064	18,99%	558 465	30,55
Недвижимость	415 195	21,14%	354 722	19,41
Транспортные средства	147 650	7,52%	148 623	8,13
Ценные бумаги	188 698	9,61%	109 272	5,98
Поручительство	291 619	14,85%	97 291	5,32
Итого	1 964 225	100	1 827 821	100,00

1.7. Кредитные договора, условия по которым были пересмотрены

Деятельность по реструктуризации кредитов включает продление периода договоренности об оплате, изменение иных условий первоначального договора в сторону, более благоприятную для заемщика, кроме случаев, когда изменение условий произведено с соблюдением положений первоначального договора. Порядок принятия и исполнения решений о реструктуризации определен внутренним положением банка и предусматривает соблюдение принципа коллегиальности и непрерывный мониторинг уровня кредитного риска по таким ссудам до полного их погашения. Реструктуризация, как правило, сопровождается изменением внутреннего рейтинга ссуды, если только при оценке всех факторов и обстоятельств банк не приходит к выводу о повышении вероятности продолжения выплат заемщиком. Реструктуризация обычно применяется в отношении срочных ссуд, в частности, в отношении ссуд для финансирования клиентов.

Задолженность по реструктурированным ссудам на отчетную дату составила:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Юридические лица		
Коммерческое кредитование	1 600	35 889
Физические лица		
Потребительское кредитование	40 967	1 350
Итого	42 567	37 239

1.8. Вступление во владение заложенным имуществом

В 2011 году Банк получил активы путем вступления во владение заложенным имуществом, удерживаемым в качестве обеспечения кредита, следующим образом:

Класс активов	31 декабря 2011	31 декабря 2010
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Земля	11 822 400	-
Недвижимость	2 877 600	-
Итого	14 700 000	-

Рыночные риски

Банк подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания соответствующих лимитов, маржи и требований к залогом.

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2011 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Процентный риск

Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. *Ответственность за организацию системы управления процентным риском в Банке несет наблюдательный совет.*

К компетенции наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

1) утверждение стратегии и политики в области управления процентным риском и методов его измерения ; при этом пересмотр утвержденной стратегии и политики осуществляется не реже одного раза в год или чаще в случае возникновения существенных изменений рыночных, финансовых и (или) иных факторов и условий деятельности Банка;

2) установление (утверждение):

- общего предельно допустимого уровня (лимита) процентного риска, определяемого в целом для Банка по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;

- лимитов по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;

3) осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов по управлению процентным риском ;

4) оценка уровня процентного риска и эффективности системы управления процентным риском в Банке, в том числе в рамках годового отчета.

Финансовый комитет отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих

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

Влияние на прибыль до налогообложения

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
Активы:				
Средства в других финансовых институтах	233	(233)	30	(30)
Кредиты и дебиторская задолженность	6 858	(6 858)	7 610	(7 610)
Пассивы:				
Средства клиентов	(5 849)	5 849	(7 658)	7 658
Выпущенные долговые ценные бумаги	(744)	744	(237)	237
Субординированный депозит (кредит)	(1 296)	1 296	(1 371)	1 371
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(798)	798	(1 626)	1 626

Валютные риски

На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют.

Управление валютным риском осуществляется Отделом учета валютных операций Банка совместно с Финансовым управлением на ежедневной основе.

Контроль над валютной позицией осуществляется в режиме реального времени. Отчеты о соблюдении лимитов открытой валютной позиции ежедневно предоставляются руководству и докладываются на Оперативном совещании.

Управление валютным риском осуществляется в разрезе каждой валюты, а так же по совокупной валютной позиции Банка.

Процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) ежегодно устанавливаются Наблюдательным Советом в рамках бизнес-плана. В пределах установленных Наблюдательным Советом границ величина открытой валютной позиции может быть установлена Финансовым комитетом.

Наблюдательный Совет, на регулярной основе (не реже одного раза в год), осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению валютным риском и оценивает эффективность системы управления валютным риском в целом по Банку, пересматривает существующие внутренние процессы и процедуры, используемые информационно-технологические системы с целью выявления неучтенных ранее источников валютных рисков.

Анализ подверженности Банка риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующей таблице:

	На 31 декабря 2011 года					
	Рубли	Доллары США	Евро	НВПИ доллары США	НВПИ евро	Итого

АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	993 390	164 524	88 374	-	-	1 246 288
Обязательные резервы в Банке России	38 429	-	-	-	-	38 429
Средства в других финансовых институтах	310 546	3 372	1 947	-	-	315 865
Кредиты и дебиторская задолженность	1 751 281	9 624	-	-	-	1 760 905
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 551	-	-	-	-	9 551
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	76 042	-	-	-	-	76 042
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 442	-	-	-	-	1 442
Производные финансовые инструменты	-	3 509	-	-	-	3 509
Прочие активы	817	-	-	-	-	817
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	3 181 498	181 029	90 321	-	-	3 452 848
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	4 336	78	-	-	-	4 414
- средства клиентов	2 490 374	438 320	91 007	-	-	3 019 701
Субординированный депозит (кредит)	133 302	-	-	-	-	133 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	204 167	-	-	-	1 131	205 298
Прочие обязательства	35 781					35 781
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 867 960	438 398	91 007	-	1 131	3 398 496
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	313 538	(257 369)	(686)	-	(1 131)	54 352
Условные активы и обязательства	458 716	-	-	-	-	458 716

	На 31 декабря 2010 года					
	Рубли	Доллары США	Евро	НВПИ доллары США	НВПИ евро	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 183 090	50 019	44 472	-	-	1 277 581
Обязательные резервы в Банке России	22 596	-	-	-	-	22 596
Средства в других финансовых институтах	442 917	-	-	-	-	442 917
Кредиты и дебиторская задолженность	1 569 637	52 771	50 383	-	-	1 672 791
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						

- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	467	-	-	-	-	467
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	176 926	-	-	-	-	176 926
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 185	-	-	-	-	7 185
Производные финансовые инструменты	-	-	1 348	-	-	1 348
Прочие активы	632	243	253	-	-	1 128
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	3 403 450	103 033	96 456	-	-	3 602 939
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	4 073	10	-	-	-	4 083
- средства клиентов	2 284 714	520 070	127 218	-	-	2 932 002
Субординированный депозит (кредит)	176 028	-	-	-	-	176 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	315 218	29 799	-	18 252	905	364 174
Прочие обязательства	31 672	-	-	-	-	31 672
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 811 705	549 879	127 218	18 252	905	3 507 959
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	591 745	(446 846)	(30 762)	(18 252)	(905)	94 980
Условные активы и обязательства	256 108	32 606	16 214	-	-	304 928

Анализ чувствительности к валютному риску

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

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	(25 737)	25 737	(46 510)	46 510

Влияние на капитал	(25 737)	25 737	(46 510)	46 510
--------------------	----------	--------	----------	--------

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	(182)	182	(3 167)	3 167
Влияние на капитал	(182)	182	(3 167)	3 167

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Прочие ценовые риски

Банк подвержен ценовому риску в отношении вложений в долевыми ценные бумаги. Банк приобретает долевыми ценные бумаги, в большей степени, в качестве стратегических инвестиций, а не в торговых целях. Банк не осуществляет активных торговых операций с этими инструментами.

Степень подверженности Банка изменениям цен на долевыми ценные бумаги существенно не изменилась по сравнению с прошлым годом.

Анализ чувствительности к ценовому риску в отношении вложений в долевыми ценные бумаги

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевыми ценные бумаги на отчетную дату.

Степень подверженности Банка изменениям цен на долевые ценные бумаги существенно не изменилась по сравнению с прошлым годом.

Риск изменения процентных ставок

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

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

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка.

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

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроцен тные	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	681 464	-	-	-	-	564 824	1 246 288
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	38 429	38 429
Средства в других финансовых институтах	257 813	-	-	-	-	58 052	315 865
Кредиты и дебиторская задолженность	-	131 939	800 499	534 925	17 399	276 143	1 760 905
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	9 551	9 551
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	76 042	76 042
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1 442	1 442
Производные финансовые инструменты	3 509	-	-	-	-	-	3 509
Прочие активы	-	-	-	-	-	817	817
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	942 786	131 939	800 499	534 925	17 399	1 025 300	3 452 848
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости							

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроцен- тные	Итого
- средства других финансовых институтов	-	-	-	-	-	4 414	4 414
- средства клиентов	425 819	272 798	1 202 269	8 725	-	1 110 090	3 019 701
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	82 420	50 882	-	133 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	69 919	36 196	5 097	0	0	94 086	205 298
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	35 781	35 781
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	495 738	308 994	1 207 366	91 145	50 882	1 244 371	3 398 496
СУММАРНАЯ НЕТТО- ПОЗИЦИЯ	447 048	(177 055)	(406 867)	443 780	(33 483)	(219 071)	54 352

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

	31 декабря 2011	Средняя эффективная ставка процента, %	31 декабря 2010	Средняя эффективная ставка процента, %
Процентные активы				
Средства в других банках и прочие финансовые инструменты				
«Ностро» счета				
- Рубли РФ	891 140	6,2	250 000	8,5
- Доллар США	10 310	5	-	-
Кредиты клиентам				
- Рубли РФ	1 362 212	0,15	1 651 869	0,36
- Доллар США	9 820	0,15	2 857	0,12
- другие валюты	-	-	2 287	0,13
Процентные обязательства				
Текущие счета и средства клиентов				
Текущие счета и вклады до востребования				
- Рубли РФ	139 293	0,2	16 476	0,01
- Доллар США	4 833	0,01	16 189	0,01
- другие валюты	7 512	0,01	3 631	0,01
Срочные депозиты				
- Рубли РФ	1 457 532	5,4	1 331 802	7,21
- Доллар США	418 672	7,36	13 372	6,56
- другие валюты	73 197	5,64	2 913	5,64
Депозитные свидетельства и векселя				
- Рубли РФ	108 036	6,14	309 036	1,5
- Доллар США	-	-	1 802	2,04
- другие валюты	1 042	5,5	25	5,5

Риск ликвидности

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

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

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

Отслеживание и отчетность являются формой управления движением денежной наличности и составления прогнозов на следующий день, неделю, и месяц соответственно, так как они являются ключевыми периодами в процессе управления ликвидностью. Исходной позицией составления таких прогнозов является анализ срока погашения финансового обязательства, основанного на договоре, и ожидаемая дата получения средств по финансовым активам

Кроме того, Финансовое управление Банка отслеживает краткосрочные активы, несовпадающие по срокам, уровень и тип неиспользованных кредитных обязательств, использование овердрафтов и влияние условных обязательств, таких как резервные аккредитивы и гарантии.

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

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	4 414	-	-	-	-	4 414
- средства клиентов	1 535 909	272 798	1 202 269	8 725	-	3 019 701
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	82 420	50 882	133 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	164 005	36 196	5 097	-	-	205 298
Прочие обязательства	35 781	-	-	-	-	35 781
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	1 740 109	308 994	1 207 366	91 145	50 882	3 298 496

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

- Соблюдение требований к капиталу, установленных органами регулирования банковских рынков, на которых работает Банк;
- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или

ликвидационной продажи. В связи с отсутствием в данный момент на активном рынке опубликованных котировок для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Балансовая стоимость активов и обязательств МСФО совпадает с их справедливой стоимостью.

ПРИМЕЧАНИЕ 34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Итого по статье баланса
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	500	500	1 760 905
Средства клиентов	16 671	113 238	129 909	3 019 701

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Итого по статье баланса
Процентные доходы	107	60	167	315 031
Процентные расходы	4 479	4 092	8 571	(127 539)

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Итого по статье баланса
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	1 100	1 100	-
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	-	600	600	-
Сумма гарантий, предоставленных связанным сторонам в течение периода	5 984	-	5 984	-
Сумма гарантий, погашенных связанным сторонам в течение периода	5 984	-	5 984	-

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	42 104	32 952

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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



/Д.В. Машков/

Председатель Правления Банка



Главный бухгалтер



/Л.С. Буцких/