

Оглавление	
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года	5
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	6
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	7
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	8
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	9
1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3. Основы представления отчетности	14
4. Принципы учетной политики	17
5. Денежные средства и их эквиваленты	38
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	40
8. Средства в других банках	41
9. Кредиты и дебиторская задолженность	42
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49
11. Основные средства и нематериальные активы	50
12. Прочие активы	52
13. Средства других банков	52
14. Средства клиентов	53
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	54
16. Прочие обязательства	54
17. Уставный капитал и эмиссионный доход	54
18. Прочие фонды	55
19. Процентные доходы и расходы	55
20. Комиссионные доходы и расходы	56
21. Прочие операционные доходы	56
22. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57
23. Административные и прочие операционные расходы	57
24. Налог на прибыль	58
25. Дивиденды	59
26. Управление финансовыми рисками	59
27. Управление капиталом	74
28. Условные обязательства	75
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	76
30. Связанные стороны	81
31. События после отчетного периода	83
32. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	83

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, содержит финансовую отчетность Открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ»).

ОАО «СИАБ» - это кредитная организация, созданная по решению Общего собрания учредителей (Протокол №1 от 24.03.1994 г.) в форме открытого акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» и гражданским законодательством. Изначально Банк назывался открытое акционерное общество «Сибирский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ») и функционировал в Сибирском регионе (г. Железногорск и Красноярск). На этапе становления основными учредителями ОАО «СИАБ» выступали крупные красноярские предприятия металлургического комплекса, энергетики, речного флота, торговли, пищевой и лёгкой промышленности.

При создании Банку была выдана лицензия Банка России на совершение банковских операций в рублях № 3245 от 27.03.1995 г., замененная на лицензию Банка России на совершение банковских операций и сделок № 3245 от 02.02.2002 г.

В период с 1995 года до начала 2000 года основной задачей Банка являлось осуществление расчетов между субъектами металлургического комплекса Красноярска. В 2000–2003 гг. ОАО «СИАБ» функционировал в Железногорске.

В 2003 году начался процесс перевода бизнеса Банка в Санкт-Петербург. В соответствии с решением Общего собрания акционеров (Протокол № 5 от 16.03.2004 г.) Банк изменил название – Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».

Лицензия на осуществление банковских операций, действующая в настоящее время, выдана Центральным банком Российской Федерации 02.12.2005 г. № 3245 и позволяет проводить банковские операции с юридическими и физическими лицами в рублях РФ и иностранной валюте.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Первый выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Красноярскому краю 05.04.1995 г. (номер государственной регистрации выпуска 10103245В), объем первого выпуска составил 22 040 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав учредителей и их доля в уставном капитале Банка:

• АО «Енисейкузлитмаш»	6,81 %
• АО «СибНИИЛП»	24,95 %
• АОЗТ «Московский банк реконструкции и развития»	11,34 %
• АООТ Холдинговая компания «Красноярскстрой»	6,81 %
• физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 %	50,09 %

Второй выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Красноярскому краю 03.10.1997 г., объем второго выпуска составил 23 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка:

• ОАО «Металэкс»	19,9 %
------------------	--------

- АО «Сибирский научно-исследовательский институт лесной промышленности» 7,39 %
- АО «Московский банк реконструкции и развития» 5,55 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 67,16 %

Третий выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Красноярскому краю 07.07.2000 г., объем третьего выпуска составил 275 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка:

- ООО «Атлант-2» 14,4 %
- ООО «Экспресс» 12,4 %
- Комитет по управлению муниципальным имуществом ЗАТО г. Железногорска 21,2 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 52,0 %

В 2003 году основные акционеры Банка сменились, после чего состав основных акционеров и их доля в уставном капитале Банка выглядели следующим образом:

- ООО «РосЭкспо» 16,4 %
- ООО «Альтаир» 16,4 %
- ООО «Нева-Тревел» 16,4 %
- ООО «Страта» 16,4 %
- ООО «АРТ-ПМП» 14,1 %
- ООО «ЭЛЬКОН плюс» 14,1 %
- ОАО «Сибирский научно-исследовательский институт лесной промышленности» 1 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 5,2 %

Новое изменение состава основных акционеров произошло в 2005 году. Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

- Э.А. Таубин 23,4 %
- Г.И. Таубина 23,4 %
- И.А. Инкина 23,4 %
- Ю.Н. Инкин 23,4 %
- ООО Финансовая Компания «Спираль» 1,3 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 5,1 %

Очередной выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Санкт-Петербургу 21.09.2005 г., объем третьего выпуска составил 320 013 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

- Э.А. Таубин 24,05 %
- Г.И. Таубина 24,05 %
- И.А. Инкина 24,05 %
- Ю.Н. Инкин 24,04 %
- ООО Финансовая Компания «Спираль» 1,29 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 2,52 %

Очередной выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Санкт-Петербургу 04.08.2006 г., объем третьего выпуска составил 1 500 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

- Э.А. Таубин 24,71 %
- Г.И. Таубина 24,71 %
- И.А. Инкина 24,71 %
- Ю.Н. Инкин 24,71 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 1,16 %

В 2007 году И.А. Инкина и Ю.Н. Инкин передали права собственности на акции Банка С.Ю. Инкину. Кроме этого, в течение года, происходила покупка крупными акционерами акций Банка у миноритариев.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

- С.Ю. Инкин 49,62 %
- Э.А. Таубин 24,81 %
- Г.И. Таубина 24,81 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 0,76 %

В 2008 году Банк провел пятый дополнительный выпуск ценных бумаг. Объем выпуска составил 400 000 штук по номиналу 100 рублей. Стоимость размещения – 750 рублей. Отчет по проведению эмиссии был утвержден ГУ Банка России по Санкт-Петербургу 23.07.2008. С 24.07.2008 года уставный капитал банка составляет 254 005 тыс. руб., эмиссионный доход – 260 000 тыс. руб.

На 01 января 2009 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

- С.Ю. Инкин 49,68 %
- Э.А. Таубин 28,78 %
- Г.И. Таубина 20,90 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 0,64 %

На 01 января 2010 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

- С.Ю. Инкин 49,68 %
- Э.А. Таубин 49,68 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 0,64 %

На 01 января 2011 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

- С.Ю. Инкин 49,68 %
- Э.А. Таубин 49,68 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 0,64 %

На 01 января 2012 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

- С.Ю. Инкин 49,77 %
- Э.А. Таубин 49,77 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 0,46 %

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2009, № 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 (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Среднесписочная численность работников в 2011 году составила 317 человека, (2010 году - 251 человека).

1 июня 2010 года филиал Банка, расположенный в Ленинградской области, г. Всеволожск, Всеволожский пр., д. 12, был переведен в статус Операционного офиса «Всеволожский» и переехал по адресу Ленинградская область, г. Всеволожск, Заводская ул., д. 2.

В 2008 году Банк открыл 4 дополнительных офиса в разных районах г. Санкт-Петербург. 29 февраля 2008 года состоялось открытие дополнительного офиса Банка «Петроградский» по адресу ул. Б. Пушкарская, д. 3, 25 апреля 2008 года – открытие дополнительного офиса «Гражданский» по адресу пр. Науки, д. 23, 16 июня 2008 года – дополнительного офиса «Центральный» по адресу ул. Рубинштейна, д. 14, 31 октября 2008 года – дополнительного офиса «Комендантский» по адресу Комендантский пр., д. 9, корп. 2, ТРК «Променад». Дополнительные офисы обслуживают как физических, так и юридических лиц.

В ноябре 2011 года совместно с сетью офисов «Интурист Магазин путешествий» открыл в гипермаркетах «О'Кей» в Петербурге дополнительные офисы в формате «экспресс» по адресам: Заневский пр., д.65, Богатырский пр., д.13 и Пулковское шоссе, д. 17/2. В декабре 2011 года были открыты еще пять офисов по адресам: Выборгское шоссе, д.3, ул. Савушкина, д.119, пр. Космонавтов, д.45, Московский пр-кт, д.137, пр. Маршала Жукова д. 31. В экспресс-офисах клиентам доступно открытие вкладов, оформление банковских карт (дебетовых и кредитных), а также потребительские кредиты.

Банк не имеет представительств.

Банк зарегистрирован и фактически находится по следующему адресу: 196084, г. Санкт-Петербург, ул. Черниговская, дом. 8, лит. А, пом. 1Н.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Ухудшение экономической конъюнктуры (снижение цен на нефть, отток капитала за пределы России и т.п.) привело к росту страновых и региональных рисков. Северо-Западный регион Российской Федерации, в котором сосредоточена основная активность ОАО «СИАБ», относится к регионам-донорам, имеет достаточно привлекательный инвестиционный климат для отечественных и зарубежных инвесторов. В настоящий момент ОАО «СИАБ» оценивает данные риски в Северо-Западном регионе (в том числе в Санкт-Петербурге) для приобретателя (держателя) своих акций как умеренные. ОАО «СИАБ» считает с тем фактом, что уровень странового риска применительно к Российской Федерации в оценке зарубежных рейтинговых агентств увеличился. Страновой риск по клиентам – нерезидентам ОАО «СИАБ» можно оценить как низкий из-за того, что Банк имеет свободные валютные средства на корсчете в надежном банке-нерезиденте.

Существующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает различные толкования и частые изменения. Кроме того, потребность в дальнейшем развитии событий в рамках закона о банкротстве, отсутствие формализованных

процедур для регистрации и реализации залога, а также другие юридические и налоговые препятствия способствуют проблемам, с которыми сталкиваются банки в настоящее время в Российской Федерации. Экономическая перспектива Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономической, финансовой и кредитно-денежной политик, проводимых правительством.

Объем оптовых финансирований существенно сократилось. Такие обстоятельства могут повлиять на способность Банка получать новые займы и повторно финансировать существующие займы на сроки и условия, аналогичные тем, которые применялись ранее в сделках.

Заемщики Банка могут быть подвержены воздействию плохой ситуации с ликвидностью активов, которая может, в свою очередь, повлиять на их способность погашать суммы задолженности. Ухудшение условий работы для заемщиков может также ударить по управлению денежными потоками (их прогнозированию) и по оценкам на обесценение финансовых и нефинансовых активов.

Сумма обеспечения по сомнительным кредитам основывается на оценках руководства этих активов по состоянию на отчетную дату с учетом денежных потоков, которые могут возникнуть в результате выкупа за минусом расходов на получение и продажу предмета залога. Рынок в России, для многих видов залога, особенно недвижимости, серьезно пострадал в результате недавней нестабильности на мировых финансовых рынках в результате чего появился низкий уровень ликвидности на определенные виды активов.

Руководство не может предсказать все события, которые могли бы сказаться на банковском секторе и более широком секторе экономики и, следовательно, оценить последствия, если таковые имеются, которые данные события могут оказать на будущее финансовое положение Банка. Руководство Банка считает, что оно принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости и роста бизнеса Банка в нынешних условиях.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в стране регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к формированию финансового результата деятельности Банка в связи с необходимостью доформирования резервов в соответствии с требованиями МСФО, изменения норм амортизации, применения коэффициентов инфлирования Уставного капитала.

Различие между собственным капиталом и прибылью по российским и международным стандартам финансовой отчетности сложилось за счет следующих основных корректировок:

	Капитал	Прибыль	Капитал без прибыли
РСБУ (публикуемая отчетность)	1 104 453	193 856	910 597
Инфляционный эффект	0	0	0
Основные средства, амортизация	4 017	798	3 219
Резервы	(61 281)	(8 178)	(53 103)
Наращенные доходы/расходы	0	0	0
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	20 229	10 527	9 702
Отложенное налогообложение	0	0	0
Списание расходов (счет №61403)	(18 439)	(9 075)	(9 364)
МСФО	1 048 979	187 928	861 051
31.12.2010			
	Капитал	Прибыль	Капитал без прибыли
РСБУ (публикуемая отчетность)	662 493	25 404	637 089
Инфляционный эффект	0	0	0
Основные средства, амортизация	3 219	(1 101)	4 320
Резервы	(53 103)	(6 051)	(47 052)
Наращенные доходы/расходы	0	0	0
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	9 702	2 871	6 831
Отложенное налогообложение	0	0	0
Списание расходов (счет №61403)	(9 364)	(1 409)	(7 955)
МСФО	612 947	19 714	593 233

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 33 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

С целью приведения показателей финансовой отчетности предыдущего отчетного периода в соответствии с формой представления данных, принятой в текущем отчетном периоде, сравнительные данные были скорректированы и приведены в следующей таблице:

Применение новых и пересмотренных стандартов, а также исправление ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8, оказало следующее влияние на сравнительные данные:				
	До пересчета	Влияние изменений в учетной политике	После пересчета	Примечания
Баланс за 31 декабря 2010 года				
АКТИВ				
Основные средства	41 219	(445)	40 774	Уточнена сумма вложений в приобретение основных средств, в 2010 году.
Прочие активы	22 088	445	22 533	

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

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

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

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

органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструментов, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. На финансовую отчетность Банка данные изменения влияния не оказали.

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. Влияния на финансовую отчетность Банка не оказали.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого финансового инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. Влияния на финансовую отчетность Банка не оказало.

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

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

поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Влияния на финансовую отчетность Банка не оказала;

поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевого инструментах. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменяны. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

Данная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 32.

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

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

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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

а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

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

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего времени существования финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка размера необходимого резерва производится с учетом: данных о состоянии отрасли, в которой работает заемщик; уровня финансового состояния дебитора; уровня обеспеченности; качества обслуживания долга; других сведений о дебиторе. При определении величины резерва на возможные потери, финансовые активы делятся на пять групп с учетом приведенных выше факторов:

Группа	Наименование	Норматив по созданию резерва (%)
--------	--------------	----------------------------------

1	Стандартные	0-4
2	Требующие повышенного внимания	5-20
3	Нестандартные	21-50
4	Сомнительные	51-99
5	Безнадежные	100

Резерв на возможное обесценение начисляется на амортизированную стоимость финансового актива, рассчитанную с применением метода эффективной рыночной ставки процента. Сумма резерва регулярно корректируется с учетом изменения амортизированной стоимости финансовых активов и изменения уровня риска.

Величина убытка определяется как разность между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью финансового актива, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу.

Общий резерв создается по тем сомнительным финансовым активам, которые потенциально присутствуют в портфеле банковских ссуд и дебиторской задолженности в целом, но которые не были выявлены на дату подготовки финансовой отчетности.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по финансовым активам, которые объективно присутствуют в портфеле вложений банка на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

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

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные признаки, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов, кроме резервов от обесценения общего назначения.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки.

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

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

Прекращение признания финансовых инструментов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В случае, если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае, если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за

исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

В соответствии с действующим банковским законодательством Российской Федерации, Банк обязан формировать обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Размер резервов зависит от суммы и структуры привлеченных Банком ресурсов и от ставок резервирования, устанавливаемых Банком России. Указанные средства исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления Отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим источником для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого в значительной

степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей оценки опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроеизводные финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для

торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Банк не принимал решения о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в кредиты и дебиторскую задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности при первоначальном признании оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения методики банка, в соответствии с которой финансовый инструмент подлежит корректировке, если выдан под ставку процента, отличающуюся от средневзвешенной процентной ставки в меньшую или большую сторону более чем на 20 %. Средневзвешенная процентная ставка для финансовых инструментов определяется на дату выдачи кредита в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Банк также руководствуется мнением о несущественности влияния на финансовый результат при различии между суммами процентов, начисленных по эффективной ставке процента на дату выдачи, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по финансовым инструментам со сроками погашения менее одного года с отчетной даты и просроченной задолженности. Таким образом, данные финансовые инструменты отражаются в балансе по МСФО по амортизируемой стоимости, определяемой как сумма номинальной стоимости и начисленных процентов (по условиям сделки), определенных к получению.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии

для продажи, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы в данную категорию в момент их приобретения.

Банк не принимал решения о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе), из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

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

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

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

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

Основные средства

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация

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

Группа основных средств	Наименование группы	Срок полезного использования по МСФО (годы)	Норма амортизации в месяц, %
1.	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автотранспорт	от 1 до 10	8,333 – 0,833
2.	Сейфы и аналогичное оборудование	от 10 до 20	0,833 – 0,417

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Группы. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

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

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

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

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

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

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

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

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем

затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации от 5 % до 33 % в год.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора/арендодателя, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания/начисления в течение срока аренды.

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

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся в качестве штрафных санкций, отражается как расходы/доходы в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя, и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы списываются, а обязательства арендатора в части арендных платежей отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде, которая учитывается первоначально (на дату арендной сделки) как дисконтированная стоимость будущих арендных платежей с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки.

Разница между суммой дебиторской задолженности и стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые (процентные) доходы, которые арендодатель получит в будущем. Данные доходы распределяются в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки, который предполагает использование постоянной нормы доходности инвестиций в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих операционных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

Первоначальные прямые затраты арендатора, непосредственно связанные с финансовой арендой, включаются в стоимость актива и амортизируются в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, используется КИМФО (IFRIC) 4.

Заемные средства

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

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

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

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости

конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения на момент конвертации или погашения облигаций.

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

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

Обязательства кредитного характера.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии, неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности». Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита.

В случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, исходя из вероятности понесения убытков по данным обязательствам. Учетная политика и методология создания резервов, применяемые к таким обязательствам, аналогичны изложенным выше учетной политике и методологии, применяемых в отношении ссуд. Резерв отражается в составе прочих обязательств Банка.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

Дивиденды

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

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента, кроме краткосрочных инструментов и инструментов, по которым предполагается ежемесячная выплата процентов. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Начисленные процентные доходы и расходы, включая начисленный купонный доход и дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражаются расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

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

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

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

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

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются 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 одному и тому же Банку-налогоплательщику и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

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

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

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял

32,1961 рублей за 1 доллар США (2010 г. 30,4769 рублей за 1 доллар США),

41,6714 рублей за 1 евро (2010 г. 40,3331 рублей за 1 евро),

49,6335 рублей за 1 Фунт стерлингов Соединенного королевства (2010 г. 47,2605 рублей за 1 Фунт стерлингов Соединенного королевства),

46,6124 рублей за 10 Шведских крон (2010 г. 44,8051 рублей за 10 Шведских крон).

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

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

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

их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;

для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;

расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные

финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Производные финансовые инструменты относятся по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

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

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также

намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 01.01.2003 г. Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по МСФО 29.

Начиная с 2003 года и для будущих периодов Банк не применяет МСФО 29 и признает только кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию на 01.01.2003 г. в отношении неденежных статей финансовой отчетности.

Денежные показатели и результаты деятельности представлены в фактическом, номинальном выражении в будущих отчетных периодах.

С учетом влияния инфляции были пересчитаны статьи баланса «Основные средства», «Уставный капитал». Указанные статьи отражены в балансе по стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2002 г. Суммы корректировок были рассчитаны с применением коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен (ИПЦ) Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года. Ниже приведены индексы потребительских цен за пять лет, заканчивающихся 31.12.2002 г., и соответствующие коэффициенты пересчета:

Год	ИПЦ	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

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами.

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой

стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

7p45 IFRS7p7		2011	2010
	Наличные средства	473 287	200 764
	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	837 527	658 791
1p77	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	521 239	787 602
	<i>Российской Федерации</i>	425 398	546 966
	<i>других стран</i>	95 841	240 636
Итого денежных средств и их эквивалентов		1 832 053	1 647 157

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли. Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в балансе Банка не признавались.

39p9 IFRS7p8(a)		2011	2010
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	1 795 185	1 236 397
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 795 185	1 236 397

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:

1p77 IFRS7p8(a)	Примечание	2011	2010
<i>Корпоративные облигации</i>		1 795 185	1 236 397
Итого долговых ценных бумаг		1 795 185	1 236 397
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли		1 795 185	1 236 397

По состоянию за 31 декабря 2011 Банк не владел облигациями субъектов Российской Федерации.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Большинство из них входит в ломбардный список Банка России (1 257 667 тыс.руб. из 1 795 185 тыс.руб.).

Долговые финансовые активы с обеспечением включают:

- 1) Ипотечные облигации, обеспеченные ипотечным покрытием.
- 2) Облигации, обеспеченные *государственной гарантией Российской Федерации*.
- 3) Облигации, обеспеченные *договором поручительства юридических лиц*.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от 29.03.2012 до 15.07.2023 года, купонный доход от 4,99% до 9,70%, и эффективная доходность к погашению от 7,41% до 13,76%, в зависимости от выпуска.

Все имеющиеся в портфеле Банка финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, имеют котировки на активном рынке.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

IFRS7p34, 36,37	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)		
- крупных российских корпораций	1 795 185	1 795 185
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
с рейтингом AAA	111 404	111 404
с рейтингом от AA- до AA+	292 788	292 788
с рейтингом от A- до A+	688 496	688 496
с рейтингом ниже A-	352 713	352 713
- не имеющие рейтинга	349 784	349 784
Итого текущие	1 795 185	1 795 185
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	1 795 185	1 795 185

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года:

IFRS7p34, 36,37	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)		
- крупных российских корпораций	1 236 397	1 236 397
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
с рейтингом от AA- до AA+	91 462	91 462
с рейтингом от A- до A+	354 890	354 890
с рейтингом ниже A-	192 835	192 835
- не имеющие рейтинга	597 210	597 210
Итого текущие	1 236 397	1 236 397
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	1 236 397	1 236 397

Таблица о раскрытии рейтингов представлена на основании данных НРА.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 26.

Банк не проводил операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, со связанными сторонами.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление: брокерской деятельности; дилерской деятельности; деятельности по управлению ценными бумагами. Лицензии выданы без ограничения срока действия.

Все ценные бумаги, представленные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются рыночными и торгуются на ЗАО «ФБ ММВБ»

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания. Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания в балансе Банка не признавались.

39p9,37(a) IFRS7p8(a)	2011	2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания	0	121 047
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания	0	121 047

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания:

1p77 IFRS7p8 (a)	2011	2010
<i>Корпоративные облигации</i>	0	121 047
Итого долговых ценных бумаг	0	121 047
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	0	121 047

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года:

IFRS7p34, 36,37	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)		
- крупных российских корпораций	121 047	121 047
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
- с рейтингом от A- до A+	121 047	121 047
Итого долевого финансовых активов, предназначенных для торговли	121 047	121 047

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания, представлены в Примечании 26.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30. Банк не проводил операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, со связанными сторонами.

8. Средства в других банках

1p77 IFRS7p8(c)		2011	2010
	Кредиты и депозиты в других банках	31 560	136 468
	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	25 181	22 466
	<i>Российской Федерации</i>	25 181	22 466
IFRS7p16	Резерв под обесценение средств в других банках	(504)	(449)
Итого кредитов банкам		56 237	158 485

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2011 год:

IFRS7 p16 37p84		Кредиты и депозиты в других банках	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	Итого
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2011		0	449	449
IFRS7 p20(e)	Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение года	0	55	55
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2011		0	504	504

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2011 года, в балансе Банка к категории «Средства в других Банках» учтены гарантии депозиты в VTB Bank (Deutschland) AG и ОАО АКБ "РОСБАНК" для обеспечения расчетов по пластиковым картам. Данные вложения рассматриваются Банком как не имеющее риска, и резерв по ним не создается. При управлении кредитными рисками на межбанковских рынках Банком не отмечены случаи невозврата кредитов заемщиками.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
IFRS7p36-37		
Текущие и необесцененные		
- в 20 крупнейших российских банках	16 536	16 536
- в других российских банках	40 205	40 205
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
- с рейтингом AAA	14 830	14 830
- не имеющие рейтинга	41 911	41 911
Итого текущих и необесцененных	56 741	56 741
Средства в других банках до вычета резерва	56 741	56 741
Резерв под обесценение средств в других банках	(504)	(504)
Итого средств в других банках	56 237	56 237

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
IFRS7p36-37		
Текущие и необесцененные		
- в 20 крупнейших российских банках	13 342	13 342
- в других российских банках	145 592	145 592
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
- с рейтингом AAA	13 342	13 342
- с рейтингом от A- до A+	20 420	20 420
- с рейтингом ниже A-	83 100	83 100
- не имеющие рейтинга	42 072	42 072
Итого текущих и необесцененных	158 934	158 934
Средства в других банках до вычета резерва	158 934	158 934
Резерв под обесценение средств в других банках	(449)	(449)
Итого средств в других банках	158 485	158 485

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Банк предоставляет межбанковские кредиты только по рыночным ставкам.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 56 237 тыс. рублей (2010 г. - 158 485 тыс. рублей). См. Примечание 29.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 26.

Банк не проводил размещения средств в банках, которые являются связанными сторонами.

Банк выдает межбанковские кредиты только высококласным заемщикам на срок менее 1 месяца (исключение составляют гарантийные депозиты, размещенные в VTB Bank (Deutschland) AG и ОАО АКБ "РОСБАНК", срок которых определен как «до-востребования», но по условиям договора ОАО «СИАБ» не может изъять эти средства без нарушения порядка расчетов по пластиковым картам своих клиентов).

Максимальная сумма размещения на одного заемщика или группу связанных заемщиков зависит от коэффициента фондирования и коэффициента риска для заемщика.

Комитетом по Активам и Пассивам утверждается лимит риска на одного или группу связанных заемщиков.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

IFRS7 p6		2011	2010
	Кредитование компаний малого и среднего бизнеса	3 248 763	2 176 077
	Кредитование индивидуальных предпринимателей	47 901	8 005
	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	497 967	221 057
	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды	46 638	0
	Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт)	22 707	3 571
	Ипотечные жилищные кредиты	3 306	3 491
	Дебиторская задолженность	103 594	103 825
	Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	3 970 876	2 516 026
IFRS7p20 (e)	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(153 507)	(151 997)
	Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 817 369	2 364 029

В состав дебиторской задолженности входят залоговый депозит, размещенный в HSBC Bank по договору с МСЕ и МСИ от 07.02.2011г (счет 47301 в сумме 35 416 тыс. руб.) и остаток по счету №47406 «Расчеты с клиентами по покупке продаже валюты» (в сумме 68 178 тыс.руб.). 2010 г.: требования по оплате за уступаемое право ООО "Коллекторское агентство "Урегулирование финансовых споров и возврат долгов" (счет №47423 в сумме 71 268 тыс. руб. и резерв в размере 887 тыс. руб.) и остаток по счету №47406 «Расчеты с клиентами по покупке продаже валюты» (в сумме 32 557 тыс.руб.).

В 2011 году Банк стал выдавать физическим лицам потребительские кредиты на неотложные нужды.

Банк предоставляет кредиты только по рыночным ставкам.

По состоянию за 31 декабря 2011 года, а так же за 31 декабря 2010 года у Банка не было предоставленных кредитов и дебиторской задолженности, фактически обеспеченных ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо».

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

IFRS7p16 37p84; IFRS7p20(e)	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	95 510	400	54 373	0	652	175	887	151 997
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	28 887	1 531	3 532	2 332	1 274	(109)	(887)	36 560
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(292)	0	(34 758)	0	0	0	0	(35 050)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	124 105	1 931	23 147	2 332	1 926	66	0	153 507

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

IFRS7p16 37p84; IFRS7p20(e)	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	ООО "Коллекторское агентство "Урегулирование	Итого
-----------------------------------	---	---	----------------------------	--------------------	----------------------------------	---	-------

						финансов ых споров и возврат долгов"	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года	106 530	23	57 082	0	824	887	165 346
отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(7 841)	377	(2 709)	652	(649)	0	(10 170)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(3 179)	0	0	0	0	0	(3 179)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	95 510	400	54 373	652	175	887	151 997

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

IFRS7p34	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма %	%
	(в тысячах рублей)		(в тысячах рублей)	
Предприятия торговли	2 269 442	59.5	1 539 111	65.2
Транспорт	340 337	8.9	130 761	5.5
Финансы и инвестиции	107 761	2.8	0	0.0
Строительство	12 799	0.3	40 420	1.7
Частные лица	543 147	14.2	172 919	7.3
Прочие	543 883	14.3	480 818	20.3
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	3 817 369	100.0	2 364 029	100.0

На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года Банк имеет 9 заемщиков (2010 г.: 9 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 104 898 тысяч рублей (2010 г.: 61 295 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 990 647 тысяч рублей (2010 г.: 923 371 тысяча рублей) или 24,95% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2010 г.: 36,65%).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

IFRS7 p36(b)	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивиду альным предпри нимателям	Потребит ельские кредиты	На неотложн ые нужды	Кредит ные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебито рская зadolже нность	Итого
Необеспеченные	116 572	0	458 895	44 306	20 781	0	103 594	744 148

IFRS7 p36(b)	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивиду альным предпри нимателям	Потребит ельские кредиты	На неотложн ые нужды	Кредит ные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебито рская задолже нность	Итого
кредиты								
Кредиты, обеспеченные:								
- требованиями к Банку и денежными средствами (собственными векселями Банка, поддерживаемыми оборотами на расчетных счетах)	26 258	0	0	0	0	0	0	26 258
- объектами жилой недвижимости	25 594	0	3 623	0	0	3 240	0	32 457
- другими объектами недвижимости	427 733	0	0	0	0	0	0	427 733
- оборудованием и транспортными средствами	167 601	0	2 537	0	0	0	0	170 138
- прочими активами	291 356	0	0	0	0	0	0	291 356
- поручительствами и банковскими гарантиями	2 069 544	45 970	9 765	0	0	0	0	2 125 279
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 124 658	45 970	474 820	44 306	20 781	3 240	103 594	3 817 369

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

IFRS7 p36(b)	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивиду альным предпри нимателям	Потребит ельские кредиты	Кредитн ые карты	Ипотеч ные жилищ ные кредит ы	ООО "Коллектор ское агентство "Урегулиро вание финансовых споров и возврат долгов"	Расчет ы с клиент ами по покупк е и продаж е иностран ной валюты	Итого
Необеспеченные кредиты	67 668	0	56 712	2 919	0	0	32 557	159 856
Кредиты, обеспеченные:								
- денежными средствами (собственными векселями Банка, поддерживаемыми оборотами на расчетных счетах)	25 671	0	0	0	0	70 381	0	96 052
- объектами жилой недвижимости	46 813	0	30 381	0	3 316	0	0	80 510
- другими объектами недвижимости	297 129	0	0	0	0	0	0	297 129

IFRS7 p36(b)	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	ООО "Коллекторское агентство "Урегулирование финансовых споров и возврат долгов"	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	Итого
- оборудованием и транспортными средствами	147 410	0	1 094	0	0	0	0	148 504
- прочими активами	607 336	0	0	0	0	0	0	607 336
- поручительствами и банковскими гарантиями	888 540	7 605	78 497	0	0	0	0	974 642
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 080 567	7 605	166 684	2 919	3 316	70 381	32 557	2 364 029

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года на 28 208 тысяч рублей (2010 г.: 73 465 тысяч рублей).

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками Кредитного Департамента Банка на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость оборудования и транспортных средств и прочих активов была определена Кредитным Департаментом Банка на основании внутренних положений Банка.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

IFRS7 p36-37	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская зadolженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:								
-Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	3 169 769	0	0	0	0	0	103 594	3 273 363
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	47 901	0	0	0	0	0	47 901
- Кредиты частным лицам	0	0	455 875	46 638	20 238	3 306	0	526 057
кредиты, пересмотренные (то есть реструктурированные) в 2011 году	37 798	0	21 894	0	0	0	0	59 692
Итого текущих и необесцененных до вычета резерва	3 207 567	47 901	477 769	46 638	20 238	3 306	103 594	3 907 013
Просроченные, но необесцененные:								
- с задержкой	2 332	0	0	0	0	0	0	2 332

IFRS7 p36-37	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
платежа менее 30 дней								
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	13 193	0	0	0	0	0	0	13 193
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3 040	0	0	0	0	0	0	3 040
- с задержкой платежа свыше 360 дней	22 631	0	0	0	0	0	0	22 631
								0
Итого просроченных, но необесцененных до вычета резерва	41 196	0	0	0	0	0	0	41 196
Индивидуально обесцененные:								
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	823	0	0	823
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	717	0	0	717
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	3 486	0	422	0	0	3 908
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	5 115	0	507	0	0	5 622
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	11 597	0	0	0	0	11 597
Итого индивидуально обесцененных	0	0	20 198	0	2 469	0	0	22 667
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	3 248 763	47 901	497 967	46 638	22 707	3 306	103 594	3 970 876
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(124 105)	(1 931)	(23 147)	(2 332)	(1 926)	(66)	(0)	(153 507)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 124 658	45 970	474 820	44 306	20 781	3 240	103 594	3 817 369

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	ООО "Коллекторское агентство "Урегулирование финансовых споров и возврат долгов"	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:								
-Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	2 022 118	0	0	0	0	0	32 557	2 054 675
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	8 005	0	0	0	0	0	8 005
- Кредиты частным лицам	0	0	169 143	3 030	3 491	0	0	175 664
кредиты, пересмотренные (то есть реструктурированные) в 2010 году	119 761	0	0	0	0	71 268	0	191 029
Итого текущих и необесцененных до вычета резерва	2 141 879	8 005	169 143	3 030	3 491	71 268	32 557	2 429 373
Просроченные, но необесцененные:								
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	733	0	0	0	0	733
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	292	0	2 874	0	0	0	0	3 166
- с задержкой платежа свыше 360 дней	33 906	0	47 613	0	0	0	0	81 519
Итого просроченных, но необесцененных до вычета резерва	34 198	0	51 220	0	0	0	0	85 418
Индивидуально обесцененные:								
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	541	0	0	0	541

	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	ООО "Коллекторское агентство "Урегулирование финансовых споров и возврат долгов"	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	Итого
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	694	0	0	0	0	694
Итого индивидуально обесцененных	0	0	694	541	0	0	0	1 235
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 176 077	8 005	221 057	3 571	3 491	71 268	32 557	2 516 026
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(95 510)	(400)	(54 373)	(652)	(175)	(887)	0	(151 997)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 080 567	7 605	166 684	2 919	3 316	70 381	32 557	2 364 029

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

См. Примечание 29 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 30.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

1p77 IFRS7p8	2011	2010
Корпоративные облигации	1 423 776	2 984
Итого долговых ценных бумаг	1 423 776	2 984

Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 423 776	2 984
--	------------------	--------------

Среди финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи, обратного выкупа, по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

IFRS7p34, 36,37	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)		
- крупных российских корпораций	1 214 374	1 214 374
-международные финансовые организации	209 402	209 402
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
- с рейтингом AAA	273 649	273 649
- с рейтингом от AA- до AA+	497 509	497 509
- с рейтингом от A- до A+	224 612	224 612
- с рейтингом ниже A-		
- не имеющие рейтинга	428 006	428 006
Итого долеговых финансовых активов, предназначенных для торговли	1 423 776	1 423 776

IFRS7p34, 36,37	Корпоративные облигации	Итого
Индивидуально обесцененные		
- с задержкой платежа свыше 360 дней	3 433	3 433
Итого индивидуально обесцененных	3 433	3 433
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 433	3 433

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года:

IFRS7p34, 36,37	Корпоративные облигации	Итого
Индивидуально обесцененные		
- с задержкой платежа свыше 360 дней	2 984	2 984
Итого индивидуально обесцененных	2 984	2 984
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 984	2 984

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности. По ценным бумагам, по которым были выявлены признаки индивидуального обесценения создан резерв в размере 100%. По облигационному займу одного эмитента не был погашен в срок купонный доход и часть номинала, а по двум эмитентам просрочена задолженность по номиналу ценных бумаг. Банк не признал данные доходы в отчете о прибылях и убытках за 2010 и 2011 года.

На основании данного фактора Банком подготовлен представленный выше анализ по срокам задолженности долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

См. Примечание 29 в отношении оценочной справедливой стоимости.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 30.

11. Основные средства и нематериальные активы

16p73 16p60		Примечание	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автотранспорт	Сейфы и аналогичное оборудование	Здания	Итого основных средств
16p73(d)	Стоимость (или оценка) на 1 января 2010 года		63 182	2 897	0	66 079
	Накопленная амортизация		(22 558)	(419)	0	(22 977)
16p73(e)	Балансовая стоимость на 1 января 2010 года		40 624	2 478	0	43 102
16p73(e)(i)	Поступления		9 092	5 477	0	14 569
16p73(e) (ii)	Выбытия		(748)	(1 058)	0	(1 806)
16p73(e) (vii)	Амортизационные отчисления		(14 193)	(1 965)	0	(16 158)
	Восстановление амортизационных отчислений по выбывшим основным средствам		724	343	0	1 067
16p73(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года		35 499	5 275	0	40 774
16p73(d)	Стоимость за 31 декабря 2010 года		71 526	7 316	0	78 842
	Накопленная амортизация		(36 027)	(2 041)	0	(38 068)
16p73(e)	Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		35 499	5 275	0	40 774
16p73(e)(i)	Поступления		11 963	4 184	285 000	301 147
16p73(e) (ii)	Выбытия		(933)	0	0	(933)
16p73(e) (vii)	Амортизационные отчисления		(18 031)	(732)	(1 250)	(20 013)
	Восстановление амортизационных отчислений по выбывшим основным средствам		933	0	0	933
16p73(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года		29 431	8 727	283 750	321 908
16p73(d)	Стоимость за 31 декабря 2011 года		82 556	11 500	285 000	379 056
	Накопленная амортизация		(53 125)	(2 773)	(1 250)	(57 148)
16p73(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года		29 431	8 727	283 750	321 908

Здания представлены поступившими в 2011 году тремя нежилыми помещениями на общую сумму 285 млн. рублей. Два здания, поступившие в июне 2011 года, были оценены 31.12.2010 на общую сумму 125 млн. рублей, а поступившее в декабре 2011 года – 05.10.2011 на сумму 160 млн. рублей. Оценка зданий выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории.

38p118				Исключительные права на рекламные материалы		
		Приме- чание	Товарный знак		Лицензии на ПО	Итого НМА
38p118(c)	Стоимость (или оценка) на 1 января 2010 года		50	0	0	50
	Накопленная амортизация		(26)	0	0	(26)
38p118(e)	Балансовая стоимость на 1 января 2010 года		24	0	0	24
38p118(e)(i)	Поступления		0	0	0	0
38p118(e)(ii)	Выбытия		0	0	0	(0)
38p118(e) (vi)	Амортизационные отчисления		(5)	0	0	(5)
	Восстановление амортизационных отчислений		0	0	0	0
38p118(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года		19	0	0	19
38p118(c)	Стоимость за 31 декабря 2010 года		50	0	0	50
	Накопленная амортизация		(31)	0	0	(31)
	Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		19	0	0	19
38p118(e)(i)	Поступления		0	1 429	10 258	11 687
38p118(e)(ii)	Выбытия		0	0	0	0
38p118(e) (vi)	Амортизационные отчисления		(5)	(132)	(2 133)	(2 270)
	Восстановление амортизационных отчислений		0	0	0	0
38p118(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года		14	1 297	8 125	9 436
38p118(c)	Стоимость за 31 декабря 2011 года		50	1 429	10 258	11 737
	Накопленная амортизация		(36)	(132)	(2 133)	(2 301)
	Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года		14	1 297	8 125	9 436

Нематериальные активы представлены товарным знаком ОАО «СИАБ» и приобретенными в 2011 году исключительными правами на рекламные материалы и лицензии на программное обеспечение. Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования.

12. Прочие активы

1p77	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	784	0

Расчеты с работниками по оплате труда	250	206
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	498
Материальные запасы	3 910	4 025
Предоплата за товарно-материальные ценности	423	1 158
Предоплата за услуги	3 932	3 073
Расчеты с бюджетом по налогам, кроме налогов на прибыль	1 297	2 142
Расходы по программным продуктам	3 645	5 889
Расходы по кредитным операциям	7 632	0
Прочее	769	7 551
За вычетом резерва под обесценение	(3 006)	(2 009)
Итого прочих активов	19 636	22 533

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за год:

	2011	2010
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	2 009	847
отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	997	1 162
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные		0
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	3 006	2 009

Географический анализ и анализ прочих активов по срокам погашения представлены в Примечании 26.

Операции с прочими активами со связанными лицами не проводились.

13. Средства других банков

Данное примечание относится к кредитам, привлеченным Банком.

1p77 IFRS7p8(f)	2011	2010
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	2 764	0
Краткосрочные депозиты других банков	353 028	629 439
Итого средств других банков	355 792	629 439

В течение 2010-2011 годов все привлеченные средства других банков привлекались по рыночной ставке.

Балансовая стоимость средств других банков равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года. По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 355 792 тысяч рублей. См. Примечание 29.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 26.

Средства других банков не были привлечены от связанных сторон.

14. Средства клиентов

1p77	2011	2010
Государственные и общественные организации	1 825	11 004
- Срочные депозиты	0	9 000
- Текущие/расчетные счета	1 825	2 004
Прочие юридические лица	4 149 903	2 456 955
- Текущие (расчетные) счета	2 889 854	1 802 287
- Срочные депозиты	1 260 049	654 668
Физические лица	3 355 559	1 414 897

- Текущие счета/счета до востребования	467 225	133 190
- Срочные вклады	2 888 334	1 281 707
Прочие средства клиентов	0	0
Итого средств клиентов	7 507 287	3 882 856

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Все действующие в 2010, 2011 годах депозиты имели рыночную ставку.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

IFRS7 p34	2011		2010	
	Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%
Предприятия торговли	2 177 795	29%	1 108 730	29%
Физические лица	3 355 559	45%	1 414 897	36%
Страхование	168 340	2%	56 803	1%
Строительство	669 389	9%	422 122	11%
Транспорт	163 313	2%	155 246	4%
Финансы и инвестиции	128 329	2%	89 167	2%
Производство	359 335	5%	175 596	5%
Предприятия нефтегазовой промышленности	8	0%	468	0%
Прочие	473 785	6%	457 823	12%
Телекоммуникации	9 609	0%	0	0%
Государственные органы	1 825	0%	2 004	0%
Итого средств клиентов (общая сумма)	7 507 287	100%	3 882 856	100%

За 31 декабря 2011 года Банк имел 7 клиентов (2010г.: 2 клиента) с остатками средств свыше 100 000 тысяч рублей.

Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 027 339 тысяч рублей (2010 г.: 243 594 тысяч рублей), или 13,68% (2010 г.: 6,27%) от общей суммы средств клиентов.

См. Примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

1p77	2011	2010
Векселя	415 879	452 331
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	415 879	452 331

За 31 декабря 2011 года Банк не имел выпущенных долговых ценных бумаг, удерживаемых связанными сторонами.

Максимальная сумма выпущенного на конец 2011 года векселя составила 56 531 тыс. руб. (2010г.: 54 293 тыс. руб.), что составило 13,59 % (2010 г.: 12 %) от общего портфеля выпущенных Банком долговых ценных бумаг.

За отчетную дату 31 декабря 2011 года три собственных векселя общей суммой 47 099 тыс. руб. были приняты Банком в качестве обеспечения по выданным кредитам.

См. Примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Географический анализ и сроков погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

16. Прочие обязательства

1p77	Примечание	2011	2010
Резервы под обязательства и отчисления		7 689	6 750
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения		2 942	3 881
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		3 951	1 699
Прочие расчеты по хозяйственным операциям		5 426	9 312
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу		0	13 738
Расходы по страхованию		3 264	0
Наращенные процентные расходы		3 433	0
Взаиморасчеты по претензионной работе		484	0
Прочее		1 568	5 535
Итого прочих обязательств		28 757	40 915

Банк не имеет прочих обязательств перед связанными сторонами.

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам в течение 2011 года:

37p84	Примечание	Обязательства кредитного характера	Итого
Резерв под обязательства и отчисления на 1 января 2011		6 750	6 750
отчисления в резерв под обязательства и отчисления в течение года		939	939
Резерв под обязательства и отчисления за 31 декабря 2011 года		7 689	7 689

В 2010, 2011 годах не было случаев понесения убытков по финансовым гарантиям.

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

1p79,80	Количество акций в обращении (шт.)	Обыкновенные акции (тыс. руб)	Эмиссионный доход (тыс. руб)	Итого (тыс. руб)
На 1 января 2010 года	2 540 053	289 573	260 000	549 573
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
За 31 декабря 2010 года	2 540 053	289 573	260 000	549 573
Выпущенные новые акции	1 000 000	100 000	150 000	250 000
За 31 декабря 2011 года	3 540 053	389 573	410 000	799 573

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2008 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 254 005 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2008 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,1 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В июле 2008 года в результате проведенной эмиссии величина уставного капитала Банка изменилась в результате проведения пятого дополнительного выпуска ценных бумаг Банка. Объем выпуска составил 400 000 штук по номиналу 100 рублей. Стоимость размещения – 750 рублей. Отчет по проведению эмиссии был утвержден ГУ Банка России по Санкт-

Петербургу 23.07.2008. С 24.07.2008 года уставный капитал банка составляет 254 005 тыс. руб., эмиссионный доход – 260 000 тыс. руб. С 09.08.2011 года уставный капитал банка составил 389 573 тыс. рублей, эмиссионный доход – 410 000 тыс. рублей.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

18. Прочие фонды

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 251 302 тыс. рублей (2010 г.: 63 374 тыс. рублей).

Согласно решению годового общего собрания акционеров дивиденды по итогу 2011 года не выплачивались. В соответствии с законодательством Российской Федерации, Резервный фонд должен составлять 5% от уставного капитала. По состоянию за 31 декабря 2011 года резервный фонд составил 12 700 тыс. руб. (3,58% от размера уставного капитала) и по решению годового общего собрания акционеров был увеличен до 17 700 тыс. рублей, что составило 5% от уставного капитала.

1p82(g)	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Итого прочих фондов
За 31 декабря 2009 года	(20 874)	(20 874)
Переоценка	0	0
Реализованный фонд переоценки	20 874	20 874
За 31 декабря 2010 года	0	0
Переоценка	(1 896)	(1 896)
Реализованный фонд переоценки	0	0
За 31 декабря 2011 года	(1 896)	(1 896)

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение.

19. Процентные доходы и расходы

18p35(b) (iii)	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	416 060	331 196
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 081	0
Средства в других банках	9 603	4 692
Корреспондентские счета в других банках	2 741	1 388
39AG93 Прочее	0	0
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	441 485	337 276
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	199 142	129 540
Итого процентных доходов	640 627	466 816
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	43 959	36 411
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	18 585	23 121
Прочие заемные средства	0	6 509
Срочные вклады физических лиц	209 452	101 526
Срочные депозиты банков	7 905	11 423

	Текущие /расчетные счета	8 182	509
	Прочее	2 378	0
IFRS7p20 (b)	Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	290 461	179 499
	Итого процентных расходов	290 461	179 499
	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	350 166	287 317

20. Комиссионные доходы и расходы

18p35(b) (ii)		2011	2010
IFRS7p20(c)	Комиссионные доходы		
	Комиссия по расчетным операциям	83 115	64 155
	Комиссия по кассовым операциям	30 931	9 468
	Комиссия за инкассацию	11 394	10 347
	Комиссия по конверсионным операциям	54 780	25 847
	Комиссия по операциям с ценными бумагами	60	0
	Комиссия по выданным гарантиям	12 812	2 305
	Комиссия за выполнению функций валютного контроля	21 805	10 271
	Комиссия по по пластиковым картам	16 209	5 915
	Комиссия за эквайринг	26 520	0
	Прочее	1 199	2 488
	Итого комиссионных доходов	258 825	130 796
IFRS7p20(c)	Комиссионные расходы		
	Комиссия по расчетным операциям	11 812	9 278
	Комиссия по операциям с ценными бумагами	1 650	901
	Комиссия по по пластиковым картам	36 922	5 536
	Прочее	228	4 073
	Итого комиссионных расходов	50 612	19 788
18p35(b) (ii)	Чистый комиссионный доход (расход)	208 213	111 008

21. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Аренда сейфов, хранение ценностей	640	492
Возмещения страховых сумм	1 576	144
Доход от субаренды	2	32
Безвозмездно полученное имущество (вложения в чистые активы)	160 000	0
Прочие	3 217	3 455
Итого операционных доходов	165 435	4 123

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

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

2011		
IFRS7p20 (a) (i)	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Итого
Корпоративные облигации	(53 440)	(53 440)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(53 440)	(53 440)

2010		
IFRS7p20 (a) (i)	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Итого
Корпоративные облигации	296	296
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	296	296

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

23. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2011	2010
Затраты на персонал		175 776	165 295
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		7 464	12 309
Арендная плата		45 612	55 513
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие).		20 804	27 879
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		28 301	26 604
Реклама и маркетинг		30 036	15 816
Расходы по приобретению программных продуктов		41 460	22 073
36p126(a) Амортизация основных средств		20 013	16 158
Расходы по страхованию		46 987	16 775
Командировочные и представительские расходы		3 696	5 043
Штрафы, судебные издержки, гос. пошлина		731	16
Амортизация нематериальных активов		2 270	5
Хозяйственные расходы		27 062	2 864
Прочие		3 418	10 761
Итого операционных расходов		453 630	377 111

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 42 787 тысяч рублей (2010 г.: 26 206 тысяч рублей).

24. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от МСФО.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие составляющие:

12p80,81	2011	2010
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(19 324)	(19 315)

Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	0	0
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	(19 324)	(19 315)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет в 2011 году 20%.

Сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению представлено ниже:

12p81(c)(i)	2011	2010
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	207 252	39 029
Изменение прочих компонентов совокупного дохода	(1 896)	20 874
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	(41 071)	(11 981)
Постоянные разницы:		
- Необлагаемые доходы (по ставке 20%)	68 298	33 810
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу (по ставке 20%)	(46 960)	(43 709)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	1 523	3 245
Использование ранее не признанных налоговых убытков	0	0
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(1 114)	(680)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за период	(19 324)	(19 315)

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

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

12p61A, 81(g)(i)	31 декабря 2010 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2011 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:				
Основные средства	394	(218)		176
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(14 879)	(1 636)		(16 515)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	(4 079)			(4 079)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(34)			(34)
Наращенные доходы (расходы)	495	867		1 362
Прочее	(792)	2 889		2 097
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0		(379)	(379)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(18 895)	1 902	(379)	(17 372)

12p61A, 81(g)(i)	31 декабря 2009 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2010 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:				
Основные средства	896	(502)	0	394
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(13 521)	(1 358)	0	(14 879)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	(4 079)	0	0	(4 079)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(34)	0	0	(34)
Наращенные доходы (расходы)	107	388	0	495
Прочее	(1 334)	542	0	(792)
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(6 477)	0	6 477	0
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(24 442)	(930)	6 477	(18 895)

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

25. Дивиденды

Общими собраниями акционеров Банка, проведенными по итогам 2010, 2011 финансового года, приняты решения дивиденды не выплачивать.

За 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 251 302 тыс. рублей (2010 г.: 63 374 тыс. рублей). При этом 5 000 тыс. рублей из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

26. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный, географический, рыночный, валютный риски, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей при управлении финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Система управления финансовыми рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления финансовыми рисками и их последующее обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и регулятивной среде.

Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Банка, являются: Совет Директоров Банка, Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее - КУАиП), Кредитный комитет Банка.

Совет Директоров Банка несет ответственность за учет фактора риска при утверждении стратегических целей и задач, а также утверждает внутренние документы Банка по оценке, контролю и управлению рисками Банка, утверждает Кредитную и Инвестиционную политику Банка, Процентную политику.

Правление Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению финансовыми рисками, а также за принятие оперативных решений в сфере управления рисками. Правление Банка принимает решение о том, какие риски Банк может принимать на

себя, или о проведении мер по поддержанию непрерывности бизнеса Банка в кризисной ситуации, когда для принятия таких решений недостаточно полномочий, имеющихся у КУАиП и у Кредитного комитета Банка.

КУАиП несет ответственность за текущее управление финансовыми рисками (за исключением кредитного риска, относящегося к кредитам юридических и физических лиц). В рамках регулярных заседаний КУАиП принимаются решения по управлению структурой баланса Банка и связанными с ней рисками ликвидности, по установлению и изменению лимитов на рыночные риски. КУАиП согласовывает ключевые принципы и процедуры управления финансовыми рисками (за исключением кредитного риска, относящегося к кредитам юридических и физических лиц) и уполномочен принимать решения по управлению финансовыми рисками в кризисных ситуациях.

Отдел управления рисками несет ответственность за организацию соблюдения политики управления банковскими рисками, мониторинг уровня совокупного банковского риска, разработку методик оценки текущего уровня ряда финансовых и нефинансовых рисков, процедур управления данными рисками, за соблюдение подразделениями Банка действующих процедур и лимитов, ограничивающих уровень данных рисков.

Казначейство Банка осуществляет оперативное управление и оперативный контроль за отдельными видами риска, в частности, риском ликвидности, валютным риском и риском процентной ставки.

Правление Банка, Кредитный комитет Банка и Малый кредитный комитет Банка являются органами, принимающими решения по управлению кредитными рисками Банка. Кредитный комитет Банка и Малый кредитный комитет Банка принимают решения по отдельным операциям, связанным с кредитными рисками, или устанавливают лимиты кредитного риска на отдельных контрагентов (в пределах установленных полномочий). В случаях, когда полномочий Малого кредитного комитета не достаточно для принятия решений по определенным позициям, решение таких вопросов делегируется на Кредитный комитет Банка и Правление Банка.

В связи с тем, что кредитные риски являются основными финансовыми рисками Банка, значительная часть текущего управления кредитными рисками Банка сконцентрирована в специализированном подразделении – Кредитном департаменте, который осуществляет оперативный контроль за уровнем кредитного риска.

Отдел управления рисками Банка проводит стресс – тестирование кредитного портфеля на ежеквартальной основе. Результаты стресс – тестирования рассматриваются и обсуждаются на Кредитном комитете.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. Примечание 29).

Банк контролирует кредитный риск с помощью установления лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков, ограничения по вложениям в ценные бумаги, а также с помощью процедуры санкционирования выдачи кредитов и оценки кредитных рисков. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Решения о выдаче всех крупных кредитов (кредиты, превышающие 5 % от величины капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями российских нормативных актов) принимаются в Банке коллегиально на Кредитном комитете. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня

принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Заседания Комитетов проходят еженедельно (два раза в неделю).

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитного департамента составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. Кредитный департамент Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечаниях 6, 7, 8, 9. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

Географический анализ активов и обязательств на отчетную дату				
31 декабря 2011 года:				
IFRS7(B8)	Россия	Страны органи-зации экономи- ческого сотрудни- чества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 594 529	237 524	0	1 832 053
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	86 618	0	0	86 618
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 795 185	0	0	1 795 185

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
Средства в других банках	39 075	17 162	0	56 237
Кредиты и дебиторская задолженность	3 781 888	35 416	65	3 817 369
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 423 776	0	0	1 423 776
Основные средства	321 908	0	0	321 908
Нематериальные активы	9 436	0	0	9 436
Текущие требования по налогу на прибыль	13	0	0	13
Прочие активы	19 636	0	0	19 636
Итого активов	9 072 064	290 102	65	9 362 231
Обязательства				
Средства других банков	355 792	0	0	355 792
Средства клиентов	7 491 060	14 640	1 587	7 507 287
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	415 879	0	0	415 879
Прочие заемные средства	0	0	0	0
Прочие обязательства	28 757	0	0	28 757
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5 537	0	0	5 537
Итого обязательств	8 297 025	14 640	1 587	8 313 252
Чистая балансовая позиция	775 039	275 462	(1 522)	1 048 979

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

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

Географический анализ активов и обязательств на отчетную дату				
31 декабря 2010 года:				
IFRS7(B8)	Россия	Страны органи-зации экономи- ческого сотрудни- чества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 406 521	240 636	0	1 647 157
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	26 091	0	0	26 091
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 236 397	0	0	1 236 397
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	121 047	0	0	121 047

убыток, переданные без прекращения признания				
Средства в других банках	146 850	11 635	0	158 485
Кредиты и дебиторская задолженность	2 364 029	0	0	2 364 029
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 984	0	0	2 984
Основные средства	40 774	0	0	40 774
Нематериальные активы	19	0	0	19
Текущие требования по налогу на прибыль	849	0	0	849
Прочие активы	22 533	0	0	22 533
Итого активов	5 368 094	252 271	0	5 620 365
Обязательства				
Средства других банков	629 439	0	0	629 439
Средства клиентов	3 862 851	18 598	1 407	3 882 856
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	452 331	0	0	452 331
Прочие заемные средства	0	0	0	0
Прочие обязательства	40 915	0	0	40 915
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 877	0	0	1 877
Итого обязательств	4 987 413	18 598	1 407	5 007 418
Чистая балансовая позиция	380 681	233 673	(1 407)	612 947

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск

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

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается, на отчетную дату проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

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

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам. В этих целях КУАиП устанавливает лимиты открытых позиций и другие ограничения. КУАиП разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции.

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

Банк проводит консервативную политику по управлению портфелем ценных бумаг. Корпоративные облигации, приобретаемые на рынке подвержены влиянию рыночного риска в меньшей степени, чем акции.

Процесс управления рыночным риском базируется на решениях КУАиП, а также на современных методах управления портфелем ценных бумаг. Для раскрытия анализа чувствительности используется метод расчета процентного риска с применением гэп-анализа, а также метода дюрации. Для минимизации влияния рыночного риска на Банк применяется диверсификация портфеля ценных бумаг.

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

IFRS7 B23-B24)	За 31 декабря 2011 года				За 31 декабря 2010 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	8 191 721	7 467 060	0	724 661	4 493 079	3 914 620	0	578 459
Доллары США	356 751	358 454	0	(1 703)	366 881	362 461	0	4 420
Евро	473 512	482 201	0	(8 689)	714 702	723 374	0	(8 672)
Фунты стерлин гов	4 903	0	0	4 903	319	0	0	319
Кроны	77	0	0	77	121	0	0	121
Итого	9 026 964	8 307 715	0	719 249	5 575 102	5 000 455	0	574 647

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

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

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

IFRS7p40(a)	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	73	73	221	221
Ослабление доллара США на 5%	(73)	(73)	(221)	(221)

Укрепление евро на 5%	(439)	(439)	(434)	(434)
Ослабление евро на 5%	439	439	434	434
Укрепление фунта стерлингов 5%	245	245	16	16
Ослабление фунта стерлингов на 5%	(245)	(245)	(16)	(16)
Укрепление шведских крон 5%	4	4	6	6
Ослабление шведских крон на 5%	(4)	(4)	(6)	(6)
Итого	0	0	0	0

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

IFRS7p42	Средний уровень риска в течение 2011 года		Средний уровень риска в течение 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	65	65	111	111
Ослабление доллара США на 5%	(65)	(65)	(111)	(111)
Укрепление евро на 5%	(197)	(197)	(6 881)	(6 881)
Ослабление евро на 5%	197	197	6 881	6 881
Укрепление фунта стерлингов 5%	36	36	50	50
Ослабление фунта стерлингов на 5%	(36)	(36)	(50)	(50)
Укрепление шведских крон 5%	6	6	6	6
Ослабление шведских крон на 5%	(6)	(6)	(6)	(6)
Итого	0	0	0	0

Риск процентной ставки

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

Процентные ставки Банка по кредитам и депозитам, в целом, соответствуют рыночной конъюнктуре.

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

Советом Директоров Банка принимается Процентная политика Банка. КУАиП контролирует ее соблюдение и, в случае необходимости, выносит предложения об изменении.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском КУАиП устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств

юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются КУАиП. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам Банка.

На практике по всем кредитным договорам, заключенным Банком, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, могут пересматриваться в одностороннем порядке в случае наступления следующих условий:

- в случае изменения процентной ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России (по всем договорам);
- в случае нарушения клиентами поддержания объема оборотов по расчетному счету в течение одного месяца (по части договоров).

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

IFRS7 p34(a)(b)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	239 238	1 113 377	1 978 812	1 940 774	0	5 272 201
Итого финансовых обязательств	661 409	2 747 707	1 091 412	63 731	0	4 564 259
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	(422 171)	(1 634 330)	887 400	1 877 043	0	707 942
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	327 195	761 567	1 075 583	357 836	3 317	2 525 498
Итого финансовых обязательств	3 318 081	820 626	758 856	67 063	0	4 964 626
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	(2 990 886)	(59 059)	316 727	290 773	3 317	(2 439 128)

Банк не имеет обязательств с переменной процентной ставкой.

Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 14 085 тысяч рублей меньше (2010 г.: на 12 364 тысяч рублей меньше) в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам и средствам других банков и более высокой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг. Прочие компоненты собственного капитала увеличились бы на 926 тыс. руб. (в 2010 г. не изменились бы) из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 14 085 тысяч рублей больше (2010 г.: на 12 364 тысяч рублей больше) в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам и средствам других банков и более низкой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг. Прочие компоненты собственного

капитала уменьшились бы на 926 тыс. руб. (в 2010 г. не изменились бы) из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи. Руководство Банка считает, что процентный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на конец отчетного периода. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

2011			
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	(0,02)	0,00
Евро	100	0,00	0,00
Доллар США	100	0,00	0,00
2011			
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	0,02	0,00
Евро	100	0,00	0,00
Доллар США	100	0,00	0,00

2010			
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	0,05	0,02
Евро	100	(0,01)	0,00
Доллар США	100	(0,01)	0,00
2010			
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	(0,05)	(0,02)
Евро	100	0,01	0,00
Доллар США	100	0,01	0,00

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

IFRS7p35	2011				2010			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы								

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8.58	-	-	-	8	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	4.66	-	-
Средства в других банках	-	5.47	-	-	3	4.65	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	14.5	16.91	12	-	12.05	17.04	12.05	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8.91	-	-	-	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	1.88	5.82	2.50	-	2.13	3.17	2	-
Средства клиентов:								
текущие (расчетные) счета юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
срочные депозиты юридических лиц	4.25	7.01	4.00	-	-	6.53	-	-
счета до востребования физических лиц	0.3	0.5	0.2	-	0.3	0.5	0.2	-
срочные депозиты физических лиц	5.77	9.45	6	-	6.68	10.41	6.44	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	2.43	5.46	3.36	-	6.15	5.89	6.66	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск

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

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

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 5% от суммы капитала. Вся информация представлена в примечаниях, описывающих соответствующие финансовые активы и обязательства.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Стратегическое управление ликвидностью осуществляет КУАиП. Оперативный анализ и контроль состояния ликвидности осуществляет Планово-экономический департамент Банка, а также Отдел управления рисками. Оперативное управление риском ликвидности осуществляет Казначейство Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Источником ликвидности служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах «НОСТРО»), значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 56,87% (2010 г.: 90,4%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 115,87% (2010 г.: 99,5%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 33,73% (2010 г.: 14,8%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные

выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

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

IFRS7 p39(a,b);(B11B,B11D)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	355 792	0	0	0	0	355 792
Средства клиентов – физические лица	756 665	1 636 644	955 049	7 200	0	3 355 558
Средства клиентов - прочие	3 055 066	984 351	112 312	0	0	4 151 729
Выпущенные долговые ценные бумаги	208 586	126 712	24 050	56 531	0	415 879
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	16 558	0	0	0	0	16 558
Финансовые гарантии	157 463	0	0	0	0	157 463
Неиспользованные кредитные линии	512 763	0	0	0	0	512 763
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 062 893	2 747 707	1 091 411	63 731	0	8 965 742

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

IFRS7 p39(a,b);(B11B,B11D)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	606 284	23 155	0	0	0	629 439
Средства клиентов – физические лица	196 004	523 444	693 664	1 785	0	1 414 897
Средства клиентов - прочие	2 194 646	146 117	61 918	65 278	0	2 467 959
Выпущенные долговые ценные бумаги	321 147	127 910	3 274	0	0	452 331
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	33 952	0	0	0	0	33 952
Финансовые гарантии	63 202	0	0	0	0	63 202
Неиспользованные кредитные линии	434 164	0	0	0	0	434 164
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 849 399	820 626	758 856	67 063	0	5 495 944

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

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

IFRS7p39(a);(B11,B11E)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 832 053	-	-	-	-	1 832 053
Обязательные резервы на счетах в Банке России	86 618	-	-	-	-	86 618
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 795 185	-	-	-	-	1 795 185
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	56 237	-	-	-	-	56 237
Кредиты и дебиторская задолженность	204 749	211 741	2 523 285	838 938	38 656	3 817 369
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 423 776	-	-	-	-	1 423 776
Прочие финансовые активы (часть суммы)	15 726	-	-	-	-	15 726
Итого финансовых активов	5 414 344	211 741	2 523 285	838 938	38 656	9 026 964
Обязательства						
Средства других банков	355 792	-	-	-	-	355 792
Средства клиентов	3 811 729	1 243 966	2 444 392	7 200	-	7 507 287
Выпущенные долговые ценные бумаги	208 586	46 001	104 761	56 531	-	415 879
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	16 558	-	-	-	-	16 558
Итого финансовых обязательств	4 392 665	1 289 967	2 549 153	63 731	-	8 295 516
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	1 021 679	(1 078 226)	(25 868)	775 207	38 656	731 448
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	1 021 679	(56 547)	(82 415)	692 792	731 448	

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

IFRS7p39(a);(B11,B11E)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 647 157	0	0	0	0	1 647 157
Обязательные резервы на счетах в Банке России	26 091	0	0	0	0	26 091
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 236 397	0	0	0	0	1 236 397
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	121 047	0	0	0	0	121 047
Средства в других банках	158 485	0	0	0	0	158 485
Кредиты и дебиторская	165 726	761 567	1 075 583	357 836	3 317	2 364 029

задолженность						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 984	0	0	0	0	2 984
Прочие финансовые активы	6 195	0	0	0	0	6 195
Итого финансовых активов	3 364 082	761 567	1 075 583	357 836	3 317	5 562 385
Обязательства						
Средства других банков	606 284	23 155	0	0	0	629 439
Средства клиентов	2 390 650	669 561	755 582	67 063	0	3 882 856
Выпущенные долговые ценные бумаги	321 147	127 910	3 274	0	0	452 331
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	33 952	0	0	0	0	33 952
Итого финансовых обязательств	3 352 033	820 626	758 856	67 063	0	4 998 578
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	12 049	-59 059	316 727	290 773	3 317	563 807
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	12 049	-47 010	269 717	560 490	563 807	-

Просроченные активы отнесены в категорию «более 5 лет». Так как по ним сформирован резерв в размере 70% - 100%, они не имеют существенного воздействия на вышеуказанные данные. В качестве прочих финансовых активов включены требования Банка отраженные по статье «прочие активы», которые ожидаются к получению в денежной форме. Например, расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами. В качестве прочих финансовых обязательств включены денежные обязательства Банка, отраженные по статье «прочие обязательства». Например, расчеты по полученному Банком налогу на добавленную стоимость. Из позиций осторожности, средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как актив со сроком «от 12 месяцев 5 лет», в то время как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, включены в категорию «до востребования и менее 1 месяца».

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

Банк считает, что, несмотря на существенную долю остатков на расчетных, текущих счетах, диверсификация таких вкладов по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные остатки формируют стабильный кратко- и среднесрочный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Операционный риск

Управление операционным риском в Банке состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации операционного риска.

Система управления и контроля за операционным риском в Банке состоит из:

- идентификации и оценки категорий (источников) операционного риска;
- составления каталога процессов и операций банка;

- идентификации проявления тех или иных категорий операционного риска и оценки их уровня на конкретных процессах и операциях;
- выявления критических зон риска, или групп операций с повышенным уровнем риска;
- разработки и реализации мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;
- разработки мероприятий по контролю выявленных стандартных видов операционного риска, повышения надежности отдельных элементов процессов и технологий;
- разработки предложений по организационным преобразованиям с целью оптимизации осуществляемых бизнес-процессов, включающих документооборот, информационные потоки, распределение функций, полномочий и ответственности.

Оценка операционного риска в Банке производится на основании Подхода базового индикатора и Стандартизированного подхода.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

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

Также расчет Операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1) в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и Инструкцией Банка России от 16 января 2004 года N 110-И "Об обязательных нормативах банков". По состоянию на 31 декабря 2011 г. операционный риск составил 59 162 тыс. руб. и в расчет Н1 включен в размере 70% - 41 414 тыс.руб.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

К компетенции Совета Директоров Банка относится контроль за функционированием системы управления правовым риском.

Ответственность за организацию контроля за функционированием системы управления правовым риском, за формирование и оптимизацию политики в области управления правовым риском и осуществление контроля за её реализацию возлагается на Председателя Правления Банка. Ответственным за общее руководство и контроль является Председатель Правления Банка.

Ответственным за разработку и внедрение методов анализа правового риска, его источников, последствий и способов возмещения убытков является Директор Юридического департамента.

Юридический Департамент в рамках своей компетенции является ответственным за разработку инструкций по вопросам деятельности Банка, а также осуществление контроля за соответствием действующему законодательству РФ, в том числе нормативным актам Банка России, проектов инструкций, регламентов, положений, регулирующих внутреннюю работу Банка, и иных правовых документов, представляемых на подпись Руководству Банка, также принимает меры к отмене или изменению актов, противоречащих действующему законодательству. В компетенцию Юридического Департамента входит разъяснение и инструктирование сотрудников Банка по положениям законодательства и нормативно-правовым актам по банковской деятельности, в том числе ответы на запросы подразделений относительно применения законодательства.

На Департамент финансового мониторинга возлагаются обязанности по разработке и реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях.

Ответственными за текущее управление и организацию контроля за правовым риском являются директор Юридического департамента, руководители структурных подразделений, филиала (филиалов), дополнительного офиса (дополнительных офисов).

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

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных расчетов, включающихся в управленческую отчетность, предоставляемую руководству Банка. Ежемесячно отчеты, содержащие соответствующие расчеты, проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка и направляются в Главное Управление Банка России по Санкт-Петербургу. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2011	2010
Основной капитал	1 066 581	646 193
Дополнительный капитал	0	0
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	1 066 581	646 193

В течение 2010 и 2011 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

28. Условные обязательства

Судебные разбирательства и налоговое законодательство

В ходе текущей деятельности Банка иски в отношении Банка в судебные органы не поступали. Банк считает, что у него нет потенциальных налоговых обязательств.

Договора операционной аренды Банком заключаются на срок не более одного года. В договорах нет условия невозможности отмены аренды

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

17p35(о)	2011	2010
Менее 1 года	0	0
От 1 до 5 лет	45 402	54 408
Итого обязательств по операционной аренде	45 402	54 408

Банк арендует помещения, в которых располагается его головной офис, дополнительные офисы, филиал. Договоры могут быть расторгнуты по обоюдному согласию арендатора и арендодателя или при нарушении условий эксплуатации или оплаты. Банк не предполагает расторгать данные договоры.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

37p86	Примечание	2011	2010
Неиспользованные лимиты кредитных линий и кредитов «овердрафт»		512 763	434 164
Гарантии выданные		157 463	63 202
Резерв по обязательствам кредитного характера		(7 689)	(6 750)
Итого обязательств кредитного характера		662 537	490 616

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Если бы 31 декабря 2011 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера,

существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год не изменилась бы, так как резерв под обязательства кредитного характера создан.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

IFRS7p25	2011	2010
Рубли	660 288	484 835
Доллары США	473	4 571
Евро	1 776	1 210
Итого	662 537	490 616

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 10), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (примечание 6).

В случае отсутствия рыночных котировок по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, справедливая стоимость определяется Банком равной стоимости приобретения за вычетом созданного резерва под возможное обесценение.

Общая сумма чистого расхода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила - 48 046 тысяч рублей (2010 г.: 4 834 тысяч рублей).

Общая сумма чистого расхода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная в составе капитала, составила – (1 896) тысяч рублей (2010 г.: 0 тысяч рублей).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2011	2010
		% в год	% в год
Средства в других банках:			
Кредиты и депозиты в других банках		7,25%	3%-6%
Кредиты и дебиторская задолженность:			
Кредитование компаний малого и среднего бизнеса		4-24%	4%-22%
Кредитование индивидуальных предпринимателей		13-17%	14%-17%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		11-24%	12%-25%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды		18-29%	-
Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт)		12-27%	12-24%
Ипотечные кредиты		13-13,5%	13%-13,5%

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. Примечания 13, 14, 15, 16 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	Примечание	2011	2010
		% в год	% в год
Средства других банков:			
Краткосрочные депозиты других банков		1,75-6%	1,5%-4,5%
Средства клиентов:			
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций		0%	0%
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		3%-6%	2%-6%
Срочные депозиты прочих юридических лиц		2%-10%	2%-10%

Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц		0,2%-0,5%	0,2%-0,5%
Срочные вклады физических лиц		0,4%-14%	3,75%-14,5%
Выпущенные долговые ценные бумаги:			
Векселя		2%-10%	4,75%-11,75%

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. См. примечание 29.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2011 года:

IFRS7p25,27A,27B(a)	Справедливая стоимость по различным моделям оценки		Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков		
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 832 053	1 832 053	1 832 053
- Наличные средства	-	473 287	473 287	473 287
- Остатки по счетам в Банке России	-	837 527	837 527	837 527
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	521 239	521 239	521 239
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	1 795 185	-	1 795 185	1 795 185
- Корпоративные облигации	1 795 185	-	1 795 185	1 795 185
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	-	0	0
- Корпоративные облигации	0	-	0	0
Средства в других банках	-	56 237	56 237	56 237
- Корреспондентские счета в банках	-	24 677	24 677	24 677
- Кредиты и депозиты в других банках	-	31 560	31 560	31 560
Кредиты и авансы клиентам	-	3 817 369	3 817 369	3 817 369
- Кредитование компаний малого и среднего бизнеса	-	3 124 658	3 124 658	3 124 658
- Кредитование индивидуальных предпринимателей	-	45 970	45 970	45 970

- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	474 820	474 820	474 820
- Кредиты физическим лицам – на неотложные нужды	-	44 306	44 306	44 306
- Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт)	-	20 781	20 781	20 781
- Ипотечные жилищные кредиты	-	3 240	3 240	3 240
- Дебиторская задолженность	-	103 594	103 594	103 594
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 423 776	-	1 423 776	1 423 776
- Корпоративные облигации	1 423 776	-	1 423 776	1 423 776
Прочие финансовые активы	-	15 726	15 726	15 726
Итого финансовые активы	3 218 961	5 721 385	8 940 346	8 940 346
Средства других банков	-	355 792	355 792	355 792
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	2 764	2 764	2 764
- Краткосрочные депозиты других банков	-	353 028	353 028	353 028
Средства клиентов	-	7 507 287	7 507 287	7 507 287
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	1 825	1 825	1 825
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	2 889 856	2 889 856	2 889 856
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	0	0	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	1 260 048	1 260 048	1 260 048
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	467 227	467 227	467 227
- Срочные вклады физических лиц	-	2 888 331	2 888 331	2 888 331
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	415 879	415 879	415 879
- Векселя	-	415 879	415 879	415 879
Прочие финансовые обязательства	-	16 558	16 558	16 558
Итого финансовые обязательства	-	8 295 516	8 295 516	8 295 516

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2010 года:

IFRS7p25,27A,27B(a)	Справедливая стоимость по различным моделям оценки	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость

	Рыночные котировки	Модель оценки, использую- щая данные наблюдае- мых рынков		
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 647 157	1 647 157	1 647 157
- Наличные средства	-	200 764	200 764	200 764
- Остатки по счетам в Банке России	-	658 791	658 791	658 791
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	787 602	787 602	787 602
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	1 236 397	-	1 236 397	1 236 397
- Корпоративные облигации	1 236 397	-	1 236 397	1 236 397
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	121 047	-	121 047	121 047
- Корпоративные облигации	121 047	-	121 047	121 047
Средства в других банках	-	158 485	158 485	158 485
- Корреспондентские счета в банках	-	22 017	22 017	22 017
- Кредиты и депозиты в других банках	-	136 468	136 468	136 468
Кредиты и авансы клиентам	-	2 364 029	2 364 029	2 364 029
- Кредитование компаний малого и среднего бизнеса	-	2 080 567	2 080 567	2 080 567
- Кредитование индивидуальных предпринимателей	-	7 605	7 605	7 605
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	169 603	169 603	169 603
- Ипотечные кредиты	-	3 316	3 316	3 316
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	-	32 557	32 557	32 557
ООО "Коллекторское агентство "Урегулирование финансовых споров и возврат долгов"	-	70 381	70 381	70 381
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 984	-	2 984	2 984
- Корпоративные облигации	2 984	-	2 984	2 984
Прочие финансовые активы	-	2 142	2 142	2 142
Итого финансовые активы	1 360 428	4 171 813	5 532 241	5 532 241
Средства других банков	-	629 439	629 439	629 439

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	616	616	616
- Краткосрочные депозиты других банков	-	628 823	628 823	628 823
Средства клиентов	-	3 882 856	3 882 856	3 882 856
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	2 004	2 004	2 004
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	1 802 287	1 802 287	1 802 287
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	9 000	9 000	9 000
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	654 668	654 668	654 668
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	133 190	133 190	133 190
- Срочные вклады физических лиц	-	1 281 707	1 281 707	1 281 707
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	452 331	452 331	452 331
- Векселя	-	452 331	452 331	452 331
Прочие финансовые обязательства	-	33 952	33 952	33 952
Итого финансовые обязательства	-	4 998 578	4 998 578	4 998 578

30. Связанные стороны

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12 – 24 % в зависимости от инструмента и срочности)	97	4 599	2 616
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	(1)	(46)	(26)
- Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,5 %)	67 003	126 087	8 984
Резервы на обязательства и отчисления	0	0	0

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

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	0	403	279
Процентные расходы	(3 607)	(3 684)	(216)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	0
Комиссионные доходы	1	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0
Резервы по обязательствам кредитного характера	(2)	(2)	0

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Прочие условные обязательства	203	233	9

Общая сумма осуществленных операций со связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	941	7 756	3 991
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	844	3 855	1 473

Далее указаны остатки за 31 января 2010 по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12 – 24 % в зависимости от инструмента и срочности)	1	8 287	1 004
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	(100)	(10)
- Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,5 %)	907	-	640
Резервы на обязательства и отчисления	(1)	-	(7)

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	5	1172	330
Процентные расходы	(229)	(320)	(411)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(467)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Комиссионные доходы	22	33	28
Комиссионные расходы	(1)	-	(3)
Резервы по обязательствам кредитного характера	1	(27)	6

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Прочие условные обязательства	100	0	722

Общая сумма осуществленных операций со связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	928	7 300	7 294
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1 098	7 000	9 511

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

	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	14 290	15 455

В 2011 году сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка, включая единовременные выплаты, составила 7 405 тысяч рублей (2010 г.: 5 864 тысяч рублей).

31. События после отчетного периода

06 марта 2011 года общее годовое собрание акционеров приняло решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям.

32. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на

историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

В случае если произойдет задержка на один месяц в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и дебиторской задолженности, согласно оценке, сумма резерва будет больше приблизительно на 11 117 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: на 9 789 тысяч рублей).

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.