

ПРИМЕЧАНИЯ
к финансовой отчетности
АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «АСПЕКТ»
(Закрытое акционерное общество)
на 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2011 года)

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – МСФО), включает финансовую отчетность АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «АСПЕКТ» (Закрытое акционерное общество) (далее по тексту – «Банк»).

АБ «АСПЕКТ» (ЗАО) - это акционерный Банк, созданный в форме закрытого акционерного общества.

Банк работает с 26 октября 1990 года (регистрационный номер банка № 608).

Банк имеет Генеральную банковскую лицензию, выданную Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) 19.12.2002 года.

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

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 года №177-ФЗ (с изменениями и дополнениями).

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 700 000 рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов и представительств за рубежом.

Банк не имеет представительств в Российской Федерации, а также за рубежом.

Банк зарегистрирован по адресу: Россия, 129327, г. Москва, Анадырский проезд, дом 21.

Основным местом ведения деятельности Банка является город Москва.

Среднегодовая численность персонала Банка составила 57 человек (на 31.12.2011 года).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Хотя за прошедшие несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась, банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями, заинтересованными в таких сделках.

Таким образом, Руководство Банка использует базовые ставки, устанавливаемые Правлением банка на отчетный период для того, чтобы при необходимости производить корректировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

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

Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Банк перешел на ведение учета в соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка» (далее - МСФО 39) в 3-ем квартале 2004 года.

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.

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

Принимая во внимание специфику Банка, заключающуюся в ежегодном составлении и предоставлении финансовой отчетности Банку России, при возникновении событий и сделок, которые происходили ранее или отличающихся по существу от ранее происходивших событий и сделок, Банк осуществляет учет данных событий и сделок согласно внутреннему порядку или профессиональному суждению, не противоречащему законодательству Российской Федерации и МСФО.

Данная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, определенные Учетной политикой Банка по МСФО, которые действуют в настоящее время, с учетом Стратегии развития Банка.

Применяемая Учетная политика Банка соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых стандартов, которые стали обязательными к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01 января по 31 декабря 2011 года. Все изменения в Учетной политике были сделаны ретроспективно.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года:

- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный 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 непроизводных долевых финансовых инструментов 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.

Пересмотренный МСФО (IAS) 32 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Данные изменения не оказали оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - передача финансовых активов» (выпущены в октябре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения).

В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Данные изменения не оказали оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- Разъяснение КИМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты).

Данное разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевых инструментов, выпущенных в погашение финансовых обязательств.

Данные разъяснения не оказали оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- Изменения к КИМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» (выпущены в ноябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты).

Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований.

Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

- МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам.

МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

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

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).

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

- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов.

В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах.

Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка».

Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля.

МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений.

МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 «Консолидация - организации специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением.

Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению.

Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий.

Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации.

МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО.

МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости.

Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

- Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее - МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

- Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее - МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива.

Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

- Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие МСФО впервые» - «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

- Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

Все изменения в Учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 01 января 2011 года.

4. Принципы Учетной политики Банка

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние организации - это организации, которые контролируются другой организацией (называемой материнской), включая организации специального назначения (ОСН), в которых Банк напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод.

Наличие и влияние потенциального права голоса, которое в настоящее время является реализуемым или конвертируемым, рассматриваются при принятии решения о том, контролирует ли Банк организацию.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактической передачи Банку контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Датой, когда организация - покупатель получает контроль над дочерней организацией, является дата, если иное не предусмотрено письменным соглашением сторон, на которую организация - покупатель юридически передает возмещение, приобретает активы и принимает обязательства приобретаемой организации.

На дату приобретения (получения контроля) организация-покупатель признает отдельно от гудвила идентифицируемые приобретенные активы, принятые обязательства и неконтролирующую долю участия в приобретаемой организации.

Доля участия в капитале дочерней организации, которая прямо или косвенно не принадлежит материнской организации, является неконтролирующей долей участия.

Организация-покупатель оценивает идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства, а при поэтапном приобретении - и долю в капитале приобретаемой организации, которой она ранее владела, по справедливой стоимости на дату приобретения (получения контроля).

Расходы, связанные с приобретением дочерних организаций, отражаются как расходы по статье «Административные и прочие операционные расходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Возмещение, переданное при приобретении организации, оценивается по справедливой стоимости, которая вычисляется как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (получения контроля) активов, переданных организацией-покупателем, обязательств, принятых организацией-покупателем перед бывшими владельцами приобретаемой организации, и долей участия в капитале, выпущенных организацией-покупателем.

В случаях, когда переданные активы или обязательства остаются в Банке после приобретения организации, Банк оценивает такие активы или обязательства по их балансовой стоимости непосредственно перед датой приобретения и не признает прибыль или убыток в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках по активам или обязательствам, которые она контролирует, как до, так и после приобретения организации.

Условное возмещение, которое организация-покупатель передает в обмен на приобретаемую организацию, включает активы или обязательства, возникающие в соответствии с соглашением об условном возмещении.

Организация-покупатель признает справедливую стоимость условного возмещения на дату приобретения как часть возмещения, переданного в обмен на приобретаемую организацию.

При приобретении дочерних организаций организация-покупатель на дату приобретения оценивает компоненты неконтролирующих долей участия в приобретаемой организации, которые являются текущими долями владения и дают право своим владельцам на пропорциональную долю в чистых активах организации в случае ликвидации, по справедливой стоимости или пропорционально текущим долям владения в признанных суммах чистых идентифицируемых активов приобретаемой организации.

Все прочие компоненты неконтролирующих долей участия, которые не являются текущими долями владения и не дают право своим владельцам на пропорциональную долю в чистых активах организации в случае ликвидации, Банк оценивает по справедливой стоимости на дату приобретения, если только другой метод оценки не предусмотрен МСФО, применимым к таким прочим компонентам неконтролирующих долей участия.

В консолидированном отчете о финансовом положении неконтролирующая доля участия отражается отдельной строкой в составе собственных средств, в консолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств - в отдельной графе.

Неконтролирующая доля участия, относящаяся к результатам деятельности отчетного периода, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и консолидированном отчете о совокупных доходах отдельной строкой.

Совокупная прибыль относится на собственников материнской организации и неконтролирующую долю участия, даже если это приводит к отрицательному значению неконтролирующей доли участия.

Изменения в доле участия материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля, отражаются в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале.

Операции между участниками Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между участниками Группы взаимоисключаются.

Нереализованные расходы по операциям участников Группы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива.

Там, где необходимо, финансовая отчетность дочерних организаций была изменена для приведения ее в соответствие с Учетной политикой Банка.

На дату потери контроля над дочерней организацией оставшиеся инвестиции в бывшую дочернюю организацию оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива или, если применимо, как стоимость инвестиций в ассоциированную организацию или совместно контролируемую организацию при первоначальном признании.

В связи с тем, что по состоянию на 31.12.2011 года Банк не имеет дочерних компаний, и не является членом консолидированных групп, финансовая отчетность составляется только по Банку.

4.2. Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

Значительное влияние представляет собой возможность участия в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не единоличного или совместного контроля над такой политикой.

Инвестиции в ассоциированные организации первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

В соответствии с этим методом доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных организаций после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах после приобретения относится на прочие компоненты совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах Банка.

Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Банка в ассоциированной организации.

Когда доля расходов Банка, связанных с ассоциированной организацией, равна доле в ассоциированной организации или превышает ее, Банк отражает последующие расходы,

только если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой Группа утрачивает значительное влияние на ассоциированную организацию, при этом сохранившиеся инвестиции в бывшую ассоциированную организацию оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива.

Разница между суммарным значением справедливой стоимости сохранившихся инвестиций и любых поступлений от выбытия части инвестиций в ассоциированную организацию и справедливой стоимостью инвестиций на дату потери значительного влияния отражается по статьям «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Нереализованные доходы по операциям между Банком и ассоциированными организациями исключаются пропорционально доле Банка в ассоциированных организациях.

Нереализованные расходы также взаимноисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива.

Там где необходимо, финансовая отчетность ассоциированных организаций была изменена для приведения ее в соответствие с Учетной политикой Банка.

Инвестиции в ассоциированные организации отражаются по статье «Инвестиции в ассоциированные организации» консолидированного отчета о финансовом положении.

У Банка отсутствуют инвестиции в ассоциированные компании.

4.3. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости,

или

- по себестоимости.

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, 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, дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена 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 финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных,

используемых при оценках, следующим образом:

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

4.3.2. 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 по сделке 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 процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат.

При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего времени существования финансового актива или 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, но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты.

Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

Однако в тех 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.

4.3.3. Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности.

Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.4. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»; и признается в составе прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

4.5. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее - «событие

убытка»), и если это событие (события) убытка оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана неполадками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска.

Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных 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 под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в консолидированном 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 и убытка по мере их понесения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница

между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода консолидированного 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 консолидированного отчета о совокупных доходах.

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

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

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» консолидированного 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 прибыль или убытки текущего отчетного периода.

4.6. Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом 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 ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

В случае если Банк:

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

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

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного 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 с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.7. 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 кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – «банки»).

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

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по справедливой стоимости.

Никакие резервы под обесценение активов под денежные средства и их эквиваленты не формируются.

4.8. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России (центральных банках) и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

4.9. 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 приобретается 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 закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.
Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение Правления 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. Методики оценки изложены в разделе 4.3 «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном 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 консолидированном 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 консолидированном 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.

4.10. Сделки по договорам продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям:

- «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»,

- «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»

либо

- «Финансовые активы, удерживаемые до погашения», в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «Финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в консолидируемом отчете о финансовом положении.

Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

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

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности.

В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьей стороне, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

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

4.11. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроеизводные финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их 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».

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации.

Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5. «Обесценение финансовых активов».

4.12. Кредиты и дебиторская задолженность

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

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли»;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- с) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющиеся в наличии для продажи»;
- д) 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 (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации.

Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток², не восстанавливаются.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от базовых процентных ставок, установленных Правлением банка в отчетном периоде, действующим на дату представления кредита, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

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

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

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

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

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение.

Резерв под обесценение кредитов формируется в размерах, определяемых нормативно-правовыми актами Банка России, регламентирующих порядок его формирования, при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения и на основе комбинации двух классификационных критериев – финансовое положение заемщиков и качество обслуживания ими долга по состоянию на дату выдачи кредита.

Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка, за счет резерва.

Восстановление ранее списанных сумм отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

4.13. 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, учитываются в соответствии с Учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива.

При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, 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 долевыми ценных бумаг несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки.

Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми 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 консолидированном отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5. «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках когда установлено право Банка на получение выплаты и если существует вероятность получения дивидендов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

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

4.15. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определенными платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Банк определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

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

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как «удерживаемые до погашения», по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаги, удерживаемых до погашения не формируется.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.16. Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны.

При объединении организаций Гудвил измеряется и признается в сумме превышения совокупности переданного возмещения, неконтролирующей доли участия, справедливой стоимости ранее приобретенных долей в дочерней организации на дату приобретения над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых активов за вычетом принятых обязательств дочерней организации на дату приобретения.

Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций, отражается как актив отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении.

При выгодной покупке превышение справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов за вычетом принятых обязательств дочерней организации на дату приобретения (получения контроля) над совокупностью переданного возмещения, неконтролирующей доли участия и справедливой стоимости ранее приобретенных долей в дочерней организации на дату приобретения (получения контроля) признается по статье «Прочие операционные доходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

После первоначального признания Банк оценивает Гудвил по сумме, признанной на дату приобретения, за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Тестирование Гудвила на обесценение производится Банком по меньшей мере один раз в год, а также когда существуют признаки его возможного обесценения.

Гудвил относится на подразделения (единицы), генерирующие денежные потоки, или на группы таких подразделений (единиц), которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения.

Эти подразделения (единицы) или группы подразделений (единиц) являются базовым уровнем, по которому Банк ведет учет Гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент.

При выбытии актива из подразделения (единицы), генерирующего (генерирующей) денежный поток, на которое (которую) был отнесен Гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость Гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости подразделения (единицы), генерирующего (генерирующей) денежный поток.

Банк ежегодно тестирует генерирующее подразделение (единицу), на которое распределен Гудвил.

При появлении признака обесценения этого подразделения (единицы) Банк производит тестирование путем сопоставления балансовой стоимости данного подразделения (единицы), включая Гудвил, с его возмещаемой стоимостью.

Если возмещаемая стоимость подразделения (единицы) превышает его балансовую стоимость, то это подразделение (единица), равно как и распределенный на него (нее) гудвил, Банк считает необесценившимся.

При превышении балансовой стоимости подразделения (единицы) над возмещаемой стоимостью Банк признает убыток от обесценения.

Если дочерняя организация или часть дочерней организации с неконтролирующей долей участия сама по себе является генерирующей единицей, выявленный убыток от обесценения распределяется между материнской организацией и неконтролирующей долей участия на той же основе, на которой происходит распределение прибыли или убытка.

При инвестициях в ассоциированные организации Гудвил представляет собой превышение стоимости инвестиций над долей инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированной организации.

Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных организаций, включается в балансовую стоимость инвестиции.

Превышение доли инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированной организации над стоимостью инвестиций включается как доход при определении доли инвестора в прибыли или убытке ассоциированной организации за тот отчетный период, в котором были приобретены инвестиции.

Убыток от обесценения Гудвила не восстанавливается.

4.17. Основные средства

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

Основные средства приобретаемой дочерней организации первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

Основные средства Банка не переоцениваются.

Ранее созданный Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства акционеров, относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком.

Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.18. Инвестиционная недвижимость

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

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банком определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости.

Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена.

Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

4.19. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения всех следующих критериев:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило активную программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников, или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции.

В состав выбывающей группы может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил.

Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода.

Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть Банка, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости, и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение).

Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Все активы и обязательства дочерней организации в ходе операции выбытия, подразумевающей потерю контроля над такой дочерней организацией, подлежат классификации в качестве выбывающей группы, вне зависимости от сохранения неконтрольной доли участия после продажи.

4.20. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием норм амортизации, установленных нормативно-правыми актами Российской Федерации:

- здания, недвижимое имущество – 1% в год,
- автомобили – от 11,1% до 20% в год,
- ЭВМ (компьютеры, принтеры, сервера, мониторы и т.п.) – 10% в год,
- Мебель и инвентарь (столы, тумбы, стулья, кресла, шкафы, сейфы, телефоны и т.п.) – от 6,5% до 10% в год,
- Прочее оборудование (кассовое, пожарная сигнализация, кондиционеры и т.п.) – от 7% до 25% в год,
- Художественные произведения – начиная с 01.01.2002 года амортизация по художественным ценностям не начисляется.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

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

Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

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

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Земля не подлежит амортизации.

4.21. Нематериальные активы

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

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

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату 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 1-го года до 5-ти 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 консолидированном 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 1/12 до 1/60 в год.

4.22. Операционная аренда

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

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

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

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.23. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы.

Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности 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 (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями – производителями или арендодателями – дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет).

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в консолидированном 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.

Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в подпункте 4.5 «Обесценение финансовых активов».

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 отражаются в составе процентных расходов консолидированного 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.

4.24. 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от базовых процентных ставок, устанавливаемых Правлением банка в отчетном периоде, действующих на дату совершения сделки, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом базовых процентных ставок, устанавливаемых Правлением банка.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в консолидированном 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

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

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

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся в отчете о финансовом положении на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;
- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. (Методики оценки раскрыты в разделе 4.3 «Ключевые методы оценки».)

4.26. 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 по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в консолидированном 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 в момент конвертации или погашения облигаций.

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

4.27. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.28. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

4.29. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 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.

4.30. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка, представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его Уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств.

Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Уставом Банка не предусмотрены категории привилегированных акций, дивиденды по которым выплачиваются по решению общего собрания акционеров.

4.31. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк или его дочерние организации выкупают акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций.

В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.32. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды 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.

4.33. Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.34. Налог на прибыль

В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

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

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

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания Гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в которой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах также отражается в консолидированном отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

В целях МСФО за ставку налога на прибыль принимаются ставки установленные Налоговым Кодексом РФ для доходов полученных конкретным финансовым инструментам (по состоянию на 31.12.2011 года – 20%).

4.35. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в консолидированную финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

Консолидированная 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» консолидированного 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 каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

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

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах.

В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

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:

- за 1 Доллар США - 32,1961 рублей
- за 1 ЕВРО – 41,6714 рублей
- за 1 Фунт стерлингов Соединенного королевства – 49,6335 рублей

При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты Банк руководствуется требованиями валютного законодательства Российской Федерации.

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

4.36. 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 валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки 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.

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 отражаются по статье консолидированного 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 отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами» консолидированного отчета о прибылях и убытках 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.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору.

Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

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 финансовый 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 консолидированном 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».

Учет хеджирования.

Для хеджирования рисков, связанных с колебаниями потоков денежных средств от получения и уплаты процентов, а также связанных с колебаниями справедливой стоимости отдельных статей, изменениями курсов валют, Банк использует производные финансовые инструменты.

Финансовые активы и финансовые обязательства, не являющиеся производными финансовыми инструментами, используются в качестве инструментов хеджирования только для хеджирования валютного риска.

Банк применяет учет хеджирования при выполнении определенных критериев.

Производные финансовые инструменты, классифицированные в качестве инструментов хеджирования, отражаются по статье консолидированного отчета о финансовом положении «Прочие активы», если справедливая стоимость инструмента хеджирования положительная, либо по статье «Прочие обязательства», если справедливая стоимость инструмента хеджирования отрицательная.

Хеджируемая статья может быть активом, обязательством, высоковероятной операцией или чистой инвестицией в зарубежную деятельность, или группой активов, обязательств, высоковероятных операций или чистых инвестиций в зарубежную деятельность, которая подвергает Банк риску изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков и определена как хеджируемая.

На начало операции Банк документирует взаимоотношения между хеджируемыми статьями и инструментами хеджирования, а также задачи по управлению рисками и стратегию применения хеджирования.

Необходимые документы включают определение инструмента хеджирования, хеджируемой статьи или операции, характера хеджируемого риска и метода оценки эффективности хеджирования.

С момента утверждения операции хеджирования Банк определяет на регулярной основе оценку того, являются ли используемые в операциях хеджирования производные финансовые инструменты высокоэффективными при взаимозачете хеджируемых рисков.

Метод, применяемый Банком для оценки эффективности хеджирования, зависит от стратегии управления риском.

Хеджирование считается высокоэффективным, если предполагается, что изменение справедливой стоимости или движения денежных средств, связанные с хеджируемым риском, будут компенсированы в пределах от 80% до 125% в течение периода, для которого данный инструмент предназначен.

В тех случаях, когда хеджируемая статья представляет собой прогнозируемую сделку, Банк на основе исторической информации по аналогичным операциям оценивает вероятность совершения сделки и наличие риска изменений денежных потоков, которые в конечном итоге могут оказать влияние на консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Когда отношения хеджирования перестают быть эффективными или более не ожидается, что они будут эффективными, учет хеджирования прекращается.

Хеджирование справедливой стоимости.

Хеджирование справедливой стоимости в основном используется для хеджирования процентного риска по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой, которые представлены отдельными активами и обязательствами (ценные бумаги, долговые обязательства, кредиты и займы) или сгруппированы в портфели финансовых инструментов (в частности, депозитов и кредитов с фиксированной процентной ставкой).

Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости производного инструмента или валютной составляющей балансовой стоимости непроизводного инструмента, который классифицируется в качестве инструмента хеджирования справедливой стоимости, отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами» консолидированного отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки вместе с любыми изменениями справедливой стоимости хеджируемой статьи, которые имеют отношение к хеджируемому риску.

В консолидируемом отчете о финансовом положении изменения справедливой стоимости хеджируемой статьи, которые имеют отношение к хеджируемому риску, признаются в соответствии с классификацией хеджируемой статьи в случае хеджирования идентифицированных активов и обязательств или отдельной статьей в активах и обязательствах как переоценка портфелей финансовых инструментов при хеджировании процентного риска.

В случае истечения срока действия инструмента хеджирования, его продажи, прекращения или исполнения либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования или Банк отменяет определение хеджирования, учет хеджирования на перспективной основе прекращается.

При прекращении учета хеджирования производный финансовый инструмент, ранее классифицированный как инструмент хеджирования, который продолжает учитываться в консолидированном отчете о финансовом положении, переклассифицируется из статьи «Прочие активы» в статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (из статьи «Прочие обязательства» в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»).

Если операция хеджирования больше не соответствует условиям учета хеджирования, корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи, к которой применяется метод эффективной ставки процента, амортизируется в отчете о прибылях и убытках в течение всего периода до погашения хеджируемой статьи.

Хеджирование денежных потоков

Хеджирование денежных потоков используется в основном для хеджирования процентного риска по активам и обязательствам с плавающими процентными ставками или для хеджирования валютного риска по высоковероятным прогнозируемым операциям.

Эффективная часть доходов и расходов по инструментам хеджирования, которые квалифицируются в качестве инструмента хеджирования денежного потока, признается в

прочих компонентах совокупного дохода по статье «Изменение фонда хеджирования денежных потоков» консолидированного отчета о совокупных доходах.

Доходы и расходы, относящиеся к неэффективной части, признаются в отчете о прибылях и убытках.

Величина, накопленная в прочих компонентах совокупного дохода, переклассифицируется в консолидированный отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки в течение периода, когда хеджируемая статья или операция оказывает влияние на прибыль или убыток, например, когда признается хеджируемый финансовый доход или расход или осуществляется прогнозируемая операция, и включается в ту же статью консолидированного отчета о прибылях и убытках, как и доходы или расходы от хеджируемой операции.

Если хеджирование прогнозируемой операции впоследствии приводит к признанию финансового актива или финансового обязательства, то соответствующий доход или расход, признанный в составе прочих компонентов совокупного дохода, должен быть переклассифицирован в консолидированный отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки в том же самом периоде или периодах, в течение которых приобретенный актив или принятое обязательство влияет на прибыль или убыток.

При истечении срока действия, продаже, прекращении существования, исполнении инструмента хеджирования либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, общая сумма доходов или расходов, накопленная в прочем совокупном доходе, остается в составе прочих совокупных доходов до совершения прогнозируемой хеджируемой операции и переклассифицируется в консолидируемый отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки, когда признается прогнозируемая операция.

Если Банк не ожидает совершения прогнозируемой операции, общая сумма доходов или расходов, учтенная в составе прочих совокупных доходов, в этом же отчетном периоде переносится в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную деятельность

Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную деятельность учитывается аналогично хеджированию денежных потоков.

Эффективная часть доходов и расходов по инструментам хеджирования, которые квалифицируются в качестве инструмента хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признается в прочих компонентах совокупного дохода по статье «Изменение фонда курсовых разниц» консолидированного отчета о совокупных доходах.

Доходы и расходы, относящиеся к неэффективной части, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Доходы и расходы, ранее признанные в прочих компонентах совокупного дохода, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки при выбытии хеджируемой статьи.

4.37. 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 консолидированный отчет о финансовом положении Банка.

Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.38. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.39. Учет влияния инфляции

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

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО (IAS) 29 начиная с 01 января 2003 года.

4.40. Оценочные обязательства

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

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка 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 обязательств может быть надежно оценена.

4.41. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, 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 консолидированном отчете о финансовом положении по статье «Прочие бязательства» с одновременным отражением в консолидированном отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.42. Отчетные сегменты

Операционный сегмент - компонент Банка, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются Планово-экономическим управлением Банка, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Банк объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги Банка).

Банк раскрывает информацию по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов, соответствующей любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту):

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то Банк в качестве отчетных сегментов выделяет дополнительные операционные сегменты, в противном случае оставшиеся сегменты объединяются в категорию «прочие сегменты».

Если операционный сегмент идентифицируется в качестве отчетного сегмента в текущем периоде в соответствии с количественными критериями, но не удовлетворял критериям отчетного сегмента в предшествующем периоде, Банк обновляет сегментные данные за предшествующий период в целях отражения нового отчетного сегмента как отдельного сегмента.

4.43. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами.

Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать

существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

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

4.44. 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

	2011	2010
Наличные средства	32 061	29 023
Остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	67 769	95 735
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в других банках:		
- Российской Федерации	540	196
- других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	100 370	124 954

Остатки по финансовым активам по статье «Корреспондентские счета и депозиты овернайт в других банка» по состоянию на 31.12.2011 года по МСФО отсутствуют, в связи с тем, что Банком указанные финансовые активы для целей составления отчета по МСФО переклассифицированы в статью «Средства в других банках» по следующим основаниям:

- По статье «Корреспондентские счета и депозиты овернайт в других банка» учитываются денежные средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах (ВТБ Банк (Дойчланд) АГ и Commerzbank AG СВК) и других кредитных организациях (АКБ «РОСБАНК» и АКБ «РУССЛАВБАНК»).
- Остаток денежных средств по указанной статье по РПБУ на 31.12.2011 года составил – 866 888 тыс. руб..
- Учитывая то, что общая величина активов Банка, размещенных на счетах банков-нерезидентов, с учетом начисленных процентов составляет более 5% от величины собственных средств (капитала) Банка, по результатам комплексного и объективного анализа информации о деятельности - ВТБ Банк (Дойчланд) АГ , Commerzbank AG СВК, АКБ «РОСБАНК» и АКБ «РУССЛАВБАНК» Банком, в соответствии с требованиями Положений Банка России сформирован резерв на возможные потери по денежным средствам, размещенным на корреспондентских и депозитных счета банков-нерезидентов, с учетом требований по получению процентных доходов по кредитным требованиям.
- Размер сформированного резерва по РПБУ на 31.12.2011 года составил – 36 843 тыс. руб..

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов в 2011 году (2 2010 году) Банком не осуществлялось.

Географический анализ и анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

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

По состоянию на 31.12.2011 года (на 31.12.2010 года) Банк не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

7. Средства в других банках

	2011	2010
Текущие кредиты и депозиты в других банках, в том числе:	1 750 000	1 210 000
- Депозиты, размещенные в Банке России	1 750 000	1 210 000
- Депозиты, размещенные в банках-нерезидентах	-	-
Начисленный % доход	1 537	446
Сделки «обратного РЕПО» с другими банками	-	-
Просроченные размещенные средства в других банках	-	-
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в других банка	866 888	662 878
Резерв под обесценение средств в других банках	(36 843)	(29 829)
Итого средств в других банках	2 581 582	1 843 495

По состоянию на 31.12.2011 года по статье «Текущие кредиты и депозиты в других банках» учитывались денежные средства, размещенные в депозит Центрального Банка России, по ставкам определенным на дату размещения.

Резерв под обесценение по финансовому активу – Депозит Банка России в отчетном периоде, Банком не формировался.

Просроченной задолженности и факторов обесценения средств, размещенных в Банке России в 2011 году (в 2010 году) Банк не имел.

В статью «Средства в других банках» для целей составления отчета по МСФО переклассифицированы финансовые активы из статьи «Корреспондентские счета и депозиты овернайт в других банка» по следующим основаниям:

- По статье «Корреспондентские счета и депозиты овернайт в других банка» учитываются денежные средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах (ВТБ Банк (Дойчланд) АГ и Commerzbank AG СВК) и других кредитных организациях (АКБ «РОСБАНК» и АКБ «РУССЛАВБАНК»).

Остаток денежных средств по указанной статье по РПБУ на 31.12.2011 года составил – 866 888 тыс. руб..

- Учитывая то, что общая величина активов Банка, размещенных на счетах банков-нерезидентов, с учетом начисленных процентов составляет более 5% от величины собственных средств (капитала) Банка, по результатам комплексного и объективного анализа информации о деятельности - ВТБ Банк (Дойчланд) АГ, Commerzbank AG СВК, АКБ «РОСБАНК» и АКБ «РУССЛАВБАНК» Банком, в соответствии с требованиями Положений Банка России сформирован резерв на возможные потери по денежным средствам, размещенным на корреспондентских и депозитных счета банков-нерезидентов, с учетом требований по получению процентных доходов по кредитным требованиям.

Размер сформированного резерва по РПБУ на 31.12.2011 года составил – 36 843 тыс. руб..

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение активов Банка, размещенных на счетах банков-нерезидентов за 2011 год по сравнению с 2010 годом:

	2011	2010
Резерв под обесценение на 01 января 2011 года	(29 829)	(12426)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	(7 014)	(17 403)
Итого резерв под обесценение за 31 декабря 2011 года	(36 843)	(29 829)

Просроченной задолженности и факторов обесценения средств, размещенных в других банках в 2011 году (в 2010 году) Банк не имел.

Географический анализ и анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Корпоративные кредиты	32 850	30 271
Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	-
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	2 302	3 660
Ипотечные жилищные кредиты		
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-
Договоры покупки и обратной продажи («обратного РЕПО»)	-	-
Дебиторская задолженность	-	-
Начисленный процентный доход	149	39
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(9 434)	(11 067)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	25 867	22 903

По состоянию на 31 декабря 2011 года (на 31.12.2010 года) Банк не имеет дебиторской задолженности.

По состоянию на 31.12.2011 года Банк имел 12 заемщиков, с общей суммой задолженности пересчитанный по РПБУ - 35 152 тыс. рублей (на 31.12.2010 года - 16 заемщиков, с общей суммой задолженности по МСФО - 33 931 тыс. рублей).

Изначально предоставленные кредиты отражались в РПБУ по первоначальной стоимости, которая представляли собой справедливую стоимость предоставленного кредита, которая по состоянию на 31.12.2011 года составила – 35 152 тыс. рублей (на 31.12.2010 года – 33 931 тыс. рублей).

При составлении финансовой отчетности по МСФО на 31.12.2011 года предоставленные кредиты сроком погашения более одного календарного года учитывались в сумме амортизированных затрат за вычетом резерва под обесценение кредитов и по состоянию на 31.12.2011 года составили – 25 867 тыс. рублей (на 31.12.2010 года – 22 903 тыс. рублей).

Все заемщики по географическому признаку являются лицами, зарегистрированными на территории города Москвы Российской Федерации.

Все кредиты выданы в национальной валюте Российской Федерации.

В целях составления финансовой отчетности применялось правило применения формулы дисконтирования.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма по МСФО	%	Сумма по МСФО	%
Операции с недвижимым имуществом	20 243	78.3%	10 038	43.8%
Строительство	-	0.0%	-	0.0%
Торговля и коммерция	2 517	9.7%	2 295	10.0%
Физические лица	1 694	6.5%	2 470	10.8%
Прочее	1 413	5.5%	8 100	35.4%
Итого кредитов и авансов клиентам	25 867	100.0%	22 903	100.0%

По состоянию на 31.12.2011 года (на 31.12.2010 года) связанных заемщиков в кредитном портфеле Банк не имеет.

По состоянию на 31.12.2011 года (на 31.12.2010 года) Банк не имеет просроченных и обесцененных кредитов.

Крупный кредит - кредит в пользу одного клиента (группы связанных заемщиков), превышающий пять процентов собственных средств (капитала) Банка, определенных в соответствии с нормативными актами Банка России.

По состоянию на 31.12.2011 года (на 31.12.2010 года) Банк не имеет в кредитном портфеле крупных кредитов.

Банком формируется резерв под обесценение кредитов, который, в случае потери ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиками обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договоров либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения), позволит Банку уменьшить кредитный риск.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за 2011 год по сравнению с 2010 годом:

2011 год					
	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъектов малого предпри- нима- тельства	Физичес- кие лица	Просро- ченные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	(9 873)	0	(1 194)	0	(11 067)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение	1 057	0	576	0	1 633

года					
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	(8 816)	0	(618)	0	(9 434)

2010 год					
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Физические лица	Просроченные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года	(76 264)	0	(3 135)	0	(79 399)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	66 391	0	1 941	0	68 332
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	(9 873)	0	(1 194)	0	(11 067)

99,89% или 25 837 тыс. рублей предоставленных кредитов имеет обеспечение, размер которого в случае возникновения риска непогашения, даст возможность банку полностью возместить сумму выданного кредита, а также процентов по нему.

Размер обеспечения по состоянию на 31.12.2011 года – составляет 59 790 тыс. рублей (по РПБУ) (по состоянию на 31.12.2010 года – 59 682 тыс. рублей).

0,11% или 30 тыс. рублей предоставленных кредитов не имеют обеспечения.

Далее представлена информация о справедливой стоимости залогового обеспечения, в разрезе предоставленных кредитов по состоянию на 31.12.2011 года в сравнении с показателями по состоянию на 31.12.2010 года:

на 31.12.2011 года								
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	ИТОГО
Кредиты не обеспеченные:	0	0	30	0	0	0	0	30
Кредиты обеспеченные:	55363	0	4427	0	0	0	0	59790
- недвижимостью	19392	0		0	0	0	0	19392
- право требования по инвестиционным договорам на объекты жилой	-	0	-	0	0	0	0	0

недвижимости								
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	950	0	0	0	0	950
- поручительствами и банковскими гарантиями	35971	0	3477	0	0	0	0	39448
ИТОГО сумма обеспечения кредитов за минусом необеспеченных кредитов	55363	0	4427	0	0	0	0	59790

на 31.12.2010 года								
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	ИТОГО
Кредиты не обеспеченные:	0	0	653	0	0	0	0	653
Кредиты обеспеченные:	55 625	0	4 057	0	0	0	0	59 682
- недвижимостью	26 000	0		0	0	0	0	26 000
- право требования по инвестиционным договорам на объекты жилой недвижимости	17 825	0	-	0	0	0	0	17 825
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	950	0	0	0	0	950
- поручительствами и банковскими гарантиями	11 800	0	3 107	0	0	0	0	14 907
ИТОГО сумма обеспечения кредитов за минусом необеспеченных кредитов	55 625	0	4 057	0	0	0	0	59 682

Анализ справедливой стоимости залогового обеспечения, в разрезе предоставленных кредитов по состоянию на 31.12.2011 года и 31.12.2010 года, показывает то, что сумма обеспечения является достаточной:

По РПБУ	На 31.12.2011 года			На 31.12.2010 года		
	Сумма кредитов по РПБУ	Сумма обеспечения	Отношение суммы обеспечения к сумме кредитов	Сумма кредитов по РПБУ	Сумма обеспечения	Отношение суммы обеспечения к сумме кредитов
Корпоративные кредиты	32850	55363	168.53%	30 271	55 625	183.76%

Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	2302	4427	192.31%	3 660	4 057	110.83%
Итого кредиты и обеспечение	35152	59790	170.09%	33 931	59 682	175.89%

По МСФО	На 31.12.2011 года			На 31.12.2010 года		
	Сумма кредитов по МСФО	Сумма обеспечения	Отношение суммы обеспечения к сумме кредитов	Сумма кредитов по МСФО	Сумма обеспечения	Отношение суммы обеспечения к сумме кредитов
Корпоративные кредиты	24 173	55363	229.03%	20 433	55 625	272.23%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1 694	4427	261.34%	2 470	4 057	164.22%
Итого кредиты и обеспечение	25 867	59790	231.14%	22 903	59 682	260.58%

Справедливая стоимость прав требования по инвестиционным договорам на объекты жилой недвижимости по состоянию на 31.12.2010 год (по состоянию на 31.12.2011 года нет данных) была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками Управления Активно-пассивных операций Банка на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городу Москве.

Справедливая стоимость категорий залогового обеспечения по кредитам определена сотрудниками Управления Активно-пассивных операций Банка на дату выдачи кредита, на основании требований, определенных внутренними документами Банка.

Внутренняя классификация по кредитным качествам кредитов внутренними документами Банка не определена.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31.12.2011 года (на 31.12.2010 года) Банк не имеет в портфеле финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Наименование статей	Показатели	
	2011	2010
Облигации федерального займа (ОФЗ)	203 088	385 690
Облигации Банка России	0	281 861
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	203 088	667 551

Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, Банком не формируется.

В целях составления финансовой отчетности по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения Банк применял алгоритм расчета амортизированной стоимости по долговым финансовым инструментам, условиями выпуска которых предусмотрены несколько будущих потоков денежных средств.

Географический анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения Банком не производился, так как портфель инвестиционных ценных бумаг по состоянию на 31.12.2011 года (на 31.12.2010 года) сформирован из:

- Облигаций Федерального займа, выпущенных Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях,
- Облигаций Банка России, выпущенных Центральным Банком Российской Федерации номиналом в российских рублях.

Анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

Заложенных финансовых активов, относящихся к категории финансовые активы, удерживаемые до погашения, Банк по состоянию на 31.12.2011 года (на 31.12.2010 года) не имеет.

Финансовых активов, удерживаемых до погашения, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам Банка и прочим заемным средствам с правом продажи, Банк по состоянию на 31.12.2011 года (на 31.12.2010 года) не имеет.

Финансовых активов, удерживаемых до погашения, выпущенных связанными сторонами, Банк по состоянию на 31.12.2011 года (на 31.12.2010 года) не имеет.

По состоянию на 31.12.2011 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения составила 203 088 тыс. руб. (на 31.12.2010 года – 667 551 тыс. руб.).

11. Инвестиции в ассоциированные организации

По состоянию на 31.12.2011 года (на 31.12.2010 года) Банк не является членом группы ассоциированных компаний.

12. Гудвил

По состоянию на 31.12.2011 года (на 31.12.2010 года) Банк не имеет дочерних компаний.

13. Инвестиционная недвижимость

По состоянию на 31.12.2011 года (на 31.12.2010 года) Банк не имеет инвестиционной недвижимости.

14. Основные средства и нематериальные активы

	Группы основных средств (Здания, Оборудование и пр.)						Итого
	Здания и сооружения	Автомобили	ЭВМ	Мебель и инвентарь	Прочее оборудование	Художественные произведения	
на 31 декабря года, предшествующего отчетному (2010)	46825	409	466	335	581	3623	52238
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года, с учетом корректировок по МСФО 29 (инфлирование ОС)	88003	2546	2048	4274	1387	4736	102994
Поступления	0	1433	0	0	99	0	1532
Передача	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия, с учетом корректировок по МСФО 29 (инфлирование ОС)	0	(1232)	0	0	0	0	(1232)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	88003	2747	2048	4274	1486	4736	103294
Накопленная амортизация и обесценение							
Остаток на начало года, с учетом корректировок по МСФО 29 (инфлирование ОС)	(41281)	(2141)	(1584)	(3830)	(809)	(1113)	(50757)
Амортизационные отчисления, с учетом корректировок по МСФО 29 (инфлирование ОС)	(2574)	(277)	(354)	(65)	(214)	0	(3484)
Поступления	0	(111)	0	0	(7)	0	(119)
Обесценение стоимости основных средств	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление обесценения	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия, с учетом корректировок по МСФО 29 (инфлирование ОС)	0	1124	0	0	0	0	1124
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	(43855)	(1405)	(1938)	(3895)	(1030)	(1113)	(53236)
Остаточная стоимость на 31 декабря отчетного года (2011)	44148	1342	110	379	456	3624	50059

Основные средства Банка не переоцениваются.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием норм амортизации, установленных нормативно-правыми актами Российской Федерации.

В финансовой отчетности по МСФО основные средства отражены за вычетом амортизации.

По состоянию на 31.12.2011 года Банк имеет нематериальные активы в сумме 8 тыс. руб. (на 31.12.2010 года – 8 тыс. руб.), представленные в виде полученных Банком от Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ лицензий:

- на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств,
- на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств,
- на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации, со сроком полезного использования 5-ть лет.

Размер суммы начисленной амортизации по нематериальным активам по состоянию на 31.12.2011 года 3 тыс. руб. (на 31.12.2010 года - 1 тыс. руб.).

Географический анализ и анализ основных средств и нематериальных активов по структуре валют и срокам представлены в Примечании 35.

15. Прочие активы

	2011	2010
Наращенные процентные доходы	-	-
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	(1)	9 999
Предоплата по налогам	-	-
Расчеты по конверсионным операциям	63	9
Товарно-материальные запасы	-	-
Прочее	1 306	981
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого прочих активов	1 368	10 989

Резерв под обесценение прочих активов Банком формируется в размерах, определяемых нормативно-правыми актами Банка России, регламентирующих порядок его формирования, на основании мотивированного суждения об уровне риска, с последующей классификацией отдельных элементов расчетной базы резерва (остатков на соответствующих балансовых счетах; контрактных стоимостей условных обязательств кредитного характера, отражаемых на внебалансовых счетах; расчетных величин по срочным сделкам; расчетных величин по операциям) в группы риска с точки зрения вероятности потерь Банка.

Географический анализ и анализ наращенных процентных доходов и прочих активов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

16. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», и прекращенная деятельность

По состоянию на 31.12.2011 года (на 31.12.2010 года) Банк не имеет долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи», и прекращенной деятельности.

17. Средства других банков

По состоянию на 31.12.2011 года (на 31.12.2010 года) Банк не имеет средств других банков.

18. Средства клиентов

	2011	2010
Государственные и общественные организации		
- текущие/расчетные счета	25 176	8 583
- срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица		
- текущие/расчетные счета	1 206 778	1 153 260
- срочные депозиты	-	-
Наращенные процентные расходы	206	165
Физические лица		
- текущие счета/вклады до востребования	678 713	502 520
- срочные депозиты	110 031	111 537
Наращенные процентные расходы	-	32
Итого средств клиентов	2 020 904	1 776 097

В течение отчетного периода Банк не проводил операций по привлечению срочных депозитов по ставкам ниже рыночных.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и коммерция	217 772	10.8%	205 283	11.6%
Физические лица	788 744	39.0%	614 057	34.6%
Производство	164 969	8.2%	164 969	9.3%
Государственные и общественные организации	25 176	1.2%	8 583	0.5%
Строительство	205 270	10.2%	69 888	3.9%
Наука	12 694	0.6%	116 670	6.6%
СМИ и телекоммуникации	-	0.0%	-	0.0%
Прочее	606 073	30.0%	596 449	33.5%
Наращенные процентные расходы	206	0.0%	198	0.0%
Итого средств клиентов	2 020 904	100.0%	1 776 097	100.0%

По состоянию на 31.12.2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 020 904 тыс. рублей (на 31.12.2010 года – 1 776 097 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

19. Финансовое обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

По состоянию на 31.12.2011 года (на 31.12.2010 года) Банк не имеет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Векселя	71 077	73 423
Депозитные сертификаты	-	-
Облигации	-	-
Наращенные процентные расходы	4 911	27
Итого прочих обязательств	75 988	73 450

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств.

При составлении финансовой отчетности по МСФО выпущенные долговые ценные бумаги отражались по амортизированной стоимости и разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражалась в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

По состоянию на 31.12.2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 75 988 тыс. руб. (на 31.12.2010 года - 73 450 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

21. Прочие заемные средства

По состоянию на 31.12.2011 года (на 31.12.2010 года) Банк не имеет прочих заемных средств.

22. Прочие обязательства

	2011	2010
Кредиторская задолженность	307	353
Кредиторы по платежным картам	-	-
Незавершенные расчеты	479	484
Налоги к уплате	-	-

Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	-	-
Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	-
Расчеты по конверсионным операциям	-	-
Дивиденды к уплате	245	255
Оценочные обязательства (РВП)	902	6 274
Прочее	-	-
Итого прочих обязательств	1 933	7 366

Географический анализ, анализ наращенных процентных расходов и прочих обязательств по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

23. Уставный капитал и эмиссионный доход.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 01 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 45 300 тыс. рублей.

По состоянию на 31.12.2011 года объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

Наименование статей	Показатели					
	2011			2010		
	Кол-во акций (в штуках)	Номинал (в рублях)	Сумма уставного капитала до инфляционной корректировки (в тыс. руб.)	Кол-во акций (в штуках)	Номинал (в рублях)	Сумма уставного капитала до инфляционной корректировки (в тыс. руб.)
Обыкновенные акции	2645000	15	39675	2645000	15	39675
Привилегированные акции	375000	15	5625	375000	15	5625
Инфляционная корректировка	0	0	364859	0	0	364859
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0
Итого уставный капитал с учетом инфляционной корректировки	3020000	15	410159	3020000	15	410159

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 15 рублей за акцию.

Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 15 рублей, с неопределенным размером дивидендов, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

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 отчетном периоде Банк не проводил эмиссии акций.

По состоянию на 31.12.2011 года (на 31.12.2010 года) собственные акции, выкупленные у акционеров, в отчете о финансовом положении Банка не имеются.

По состоянию на 31.12.2011 года Банк не имеет эмиссионного дохода.

Географический анализ, анализ уставного капитала по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

24. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

По состоянию на 31.12.2011 года (на 31.12.2010 года) Банк не имеет сформированных по МСФО прочих фондов:

- фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи,
- фонд переоценки основных средств.

Далее представлена таблицы показателей нераспределенной прибыли Банка по РПБУ и по МСФО по состоянию на 31.12.2011 год, по сравнению с 31.12.2010 года:

	По РПБУ		По МСФО	
	2011 год	2010 год	2011 год	2010 год
Нераспределенная прибыль текущего года	35 117	62 741	33 755	64 754
Нераспределенная прибыль всего	807 217	747 408	509 896	479 161

25. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	8 980	11 928
Средства в других банках	44 955	35 209
Долговые ценные бумаги	23 853	27 514
Доходы прошлых лет, выявленных в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	0	0
Итого процентных доходов	77 788	74 651

Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(5 001)	(6 211)
Прочие заемные средства	-	-
Срочные вклады физических лиц	(7 656)	(9 236)
Срочные депозиты банков	-	-
Текущие (расчетные) счета	(701)	(626)
Корреспондентские счета других банков	-	-
Прочие	-	-
Итого процентных расходов	(13 358)	(16 073)
Чистые процентные доходы/расходы	64 430	58 578

26. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	10 723	14 685
Комиссия по кассовым операциям	11 662	11 368
Комиссия по операциям инкассации	-	-
Комиссия по выданным гарантиям	1 093	479
Прочее	1 341	1 522
Итого комиссионных доходов	24 819	28 054
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	(175)	(99)
Комиссия по расчетным операциям	(115)	(90)
Комиссия по операциям инкассации	-	-
Комиссия по полученным гарантиям, поручительствам	-	-
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(142)	-
Прочее	(54)	(254)
Итого комиссионных расходов	(486)	(443)
Чистые комиссионные доходы/расходы	24 333	27 611

27. Прочие операционные доходы

По состоянию на 31.12.2011 года Банк имеет прочие операционные доходы в сумме 47 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2010 года – 0 руб.).

	2011	2010
Дивиденды	0	0
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности	0	0
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	0	0

Доход от субаренды	0	0
Доходы от приобретения дочерних и ассоциированных организаций	0	0
Доходы, связанные с выбытием ассоциированных организаций	0	0
Доход от выбытия основных средств	0	0
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости	0	0
Доход от реализации продукции	0	0
Прочее	47	0
Итого прочих операционных доходов	47	0

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

По состоянию на 31.12.2011 года (на 31.12.2010 года) Банк не имеет доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

29. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 31.12.2011 года (на 31.12.2010 года) Банк не имеет расходов за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

30. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Затраты на персонал	(41 207)	(46 645)
Амортизация основных средств	(3 961)	(3 794)
Обесценение стоимости основных средств	-	-
Обесценение стоимости гудвила, возникшего при приобретении дочерних компаний	-	-
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(767)	(663)
Арендные и лизинговые платежи	(334)	(308)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(8 114)	(9 170)
Реклама и маркетинг	-	(27)
Административные расходы	(2 495)	(2 447)
Амортизация гудвила, возникшего при покупке ассоциированных/дочерних компаний	-	-
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 602)	(1 378)
Прочее, в том числе:	(2 105)	(3 171)
- отчисления в резервы	-	-
- прочие операционные расходы	(2 105)	(3 171)
Итого операционных расходов	(60 585)	(67 603)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством страховые взносы в государственные внебюджетные фонды, в размере 6 191 тыс. рублей за 2011 год (за 2010 год – 4 537 тыс. рублей).

По состоянию на 31.12.2011 года (на 31.12.2010 года) Банк не имеет инвестиционной недвижимости, приносящий арендный доход.

31. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

Наименование статей	Показатели	
	2011	2010
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	991	341
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	7 321	17 500
- Влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	8 312	17 841

Российские юридические лица должны самостоятельно отчитываться по налогу на прибыль и перечислять суммы налога в бюджеты разных уровней Российской Федерации.

Начиная с 01 января 2002 года налог на прибыль для российских кредитных организаций рассчитывается на основе метода начисления.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставок налога на прибыль, определяемых российским законодательством.

Ниже приводится сравнение фактически сложившегося налога на прибыль по МСФО и теоретической суммы налога на прибыль, рассчитанной путем применения общеустановленной ставки налога на прибыль в российском законодательстве.

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

Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения по состоянию на 31.12.2011 года составляет – 42 067 тыс. рублей (на 31.12.2010 года – 82 595 тыс. рублей).

Наименование статей	Показатели	
	2011	2010
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	42 067	82 595
Ставка налога на прибыль по российскому законодательству	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по ставке 20%	(786)	(9 373)
Ставка налога на прибыль по российскому законодательству	-	-
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	-	-
Расходы, не учитываемые для целей налогообложения	-	-
Налоговый эффект от необлагаемых разниц	(7 526)	(8 468)
Расходы по налогу на прибыль за год	8 312	17 841

Ниже представлено движение отложенного налога за период по каждому виду временных разниц.

Налоговое воздействие временных разниц, <u>уменьшающих</u> налогооблагаемую базу		
	2011	2010
Денежные средства и их эквиваленты	166 009	126 610
Средства в других банках	7 374	5 967
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-
Прочие активы	-	-
Основные средства	9 295	8 800
Средства клиентов	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
Прочие обязательства	18	-
Общая сумма отложенного налогового актива	182 696	141 377

Налоговое воздействие временных разниц, <u>увеличивающих</u> налогооблагаемую базу		
	2011	2010
Средства в других банках	(173 378)	(132 576)
Кредиты и дебиторская задолженность	(30)	(8)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-
Прочие активы	-	-
Основные средства	(16 797)	(17 261)
Средства клиентов	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(17)	-
Прочие заемные средства	-	-
Прочие обязательства	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(190 222)	(149 845)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	(7 526)	(8 468)

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законодательных актов в отношении налогов, уплачиваемых в федеральный, региональные и местные бюджеты.

Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны, а прецеденты были созданы лишь по некоторым спорным вопросам.

Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами и различными их подразделениями, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций.

Все это приводит к тому, что в Российской Федерации уровень налоговых рисков значительно превышает уровень, который считается нормальным для стран с более развитой системой налогообложения.

Отложенное налоговое обязательство – это суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенный налоговый актив - это сумма налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль.

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%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

32. Прибыль/(Убыток) на акцию

Акции банка не имеют рыночных котировок, в связи с чем Банком не рассчитывается базовая прибыль/(убыток) на акцию посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные именные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных именных акций.

33. Дивиденды

Наименование статей	Показатели	
	2010	2009
Дивиденды к выплате за 31 декабря 2010 года	0	0
Дивиденды, объявленные в течение года	3 020	3 020
Дивиденды, выплаченные в течение года	0	0
Дивиденды к выплате за 31 декабря 2011 года	3 020	3 020

В 2011 году Банк производил выплату дивидендов по итогам 2010 года.

34. Сегментный анализ

По состоянию на 31.12.2011 года (на 31.12.2010 года) Банк не имеет долговых и долевых ценных бумаг компаний, обращающихся на рынке.

35. Управление рисками

Указанная в данном примечании информация приведена, в соответствии с МСФО (IFRS) 7 и раскрывает информацию, позволяющую оценить влияние финансовых инструментов на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Управление операционным и правовым риском обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке организована система взаимодействия органов управления Банка - Наблюдательный совет Банка, Правление Банка и Президент Банка, которые:

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечивают участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- устанавливают порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- исключают принятие правил и/или осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

Полномочия органов управления Банком определены Уставом Банка и внутренними документами Банка:

- «Положением о Наблюдательном совете Банка»,
- «Положением о Правлении Банка»,
- «Положением о Президенте Банка»,
- «Положением об организации внутреннего контроля в АБ «АСПЕКТ» (ЗАО)»

Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Управление операционным и правовым рисками обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Кредитный риск.

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

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска утверждаются Правлением банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи

и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

В целях мониторинга кредитного риска ответственный сотрудник Банка по управлению рисками составляет регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента-заемщика.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Президента банка, Правления банка и Наблюдательного совета банка.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

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.

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.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31.12.2011 года по сравнению с 31.12.2010 года:

	<i>Показатели 2011 года</i>			
	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Другие страны</i>	<i>ИТОГО</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	72600	27669	101	100370
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	65058	0	0	65058
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
Средства в других банках	1751537	830045	0	2581582
Кредиты и дебиторская задолженность	25867	0		25867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	203088	0	0	203088
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0
Основные средства	50059	0	0	50059
Нематериальные активы	5	0	0	5
Гудвил	0	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Прочие активы	1368	0	0	1368
Итого активов:	2 169 582	857 714	101	3 027 397
Обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	1207197	813707	0	2020904
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	75988	0	0	75988
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0
Прочие обязательства	1933	0	0	1933
Текущие обязательства по налогу на прибыль	991	0	0	991

Отложенное налоговое обязательство	7526	0	0	7526
Итого обязательств:	1 293 635	813 707	-	2 107 342
Чистая балансовая позиция	875 947	44 007	101	920 055

	<i>Показатели 2010 года</i>			
	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Другие страны</i>	<i>ИТОГО</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	100206	24652	96	124954
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	31747	0	0	31747
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
Средства в других банках	1210446	633039	10	1843495
Кредиты и дебиторская задолженность	22903	0		22903
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	667551	0	0	667551
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0
Основные средства	52238	0	0	52238
Нематериальные активы	7	0	0	7
Гудвил	0	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	1158	0	0	1158
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Прочие активы	10989	0	0	10989
Итого активов:	2 097 245	657 691	106	2 755 042
Обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	1168163	607934	0	1776097
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	73450	0	0	73450
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0

Прочие заемные средства	0	0	0	0
Прочие обязательства	7366	0	0	7366
Текущие обязательства по налогу на прибыль	341	0	0	341
Отложенное налоговое обязательство	8468	0	0	8468
Итого обязательств:	1 257 788	607 934	-	1 865 722
Чистая балансовая позиция	839 457	49 757	106	889 320

Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок).

Правление банка 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 конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с «Политикой АБ «АСПЕКТ» (ЗАО)» по управлению рисками.

Основной целью управления рыночным риском являются 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 ценным бумагам, валютам.

В этих целях Банк устанавливает лимиты открытых позиций и другие ограничения.

Банк разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции.

Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе (анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, стресс-тестов), а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска.

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Правление банка 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.

Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью.

Официально установленные Центральным Банком Российской Федерации курсы валют по отношению к валюте Российской Федерации состоянию на 31.12.2011 года и на 31.12.2010 года:

Наименование валюты	Официально установленный ЦБ РФ курс 1 единицы валюты по отношению к валюте РФ (в рублях)	
	на 31.12.2011 года	на 31.12.2010 года
Доллар США	32,1961	30,4769
ЕВРО	41,6714	40,3331
Фунт стерлингов Соединенного королевства	49,6335	47,2605

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	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	2169581	1293635	0	875947	2097245	1257788	0	839457
Доллары США	663100	657059	0	6041	484099	473380	0	10719
ЕВРО	194604	156648	0	37956	173592	134554	0	39038
Прочие	111	0	0	111	106	0	0	106
ИТОГО:	3027397	2107342	0	920055	2755042	1865722	0	889320

В 2011 году (в 2010 году) Банк не предоставлял кредитов и авансов в иностранной валюте.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2011 года в разрезе статей Отчета о финансовом положении, по сравнению с данными на 31 декабря 2010 года.

	Показатели 2011 года				ИТОГО
	Россия	Доллары США	ЕВРО	Фунт стерлингов Соединенного королевства	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	72600	15033	12636	101	100370
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	65058	0	0	0	65058
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
Средства в других банках	1751537	648066	181969	10	2581582
Кредиты и дебиторская задолженность	25867	0	0	0	25867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	203088	0	0	0	203088
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0
Основные средства	50059	0	0	0	50059
Нематериальные активы	5	0	0	0	5
Гудвил	0	0	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Прочие активы	1368	0	0	0	1368
Итого активов:	2 169 582	663 100	194 604	111	3 027 397
Обязательства					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1207197	657059	156648	0	2020904
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	75988	0	0	0	75988
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1933	0	0	0	1933
Текущие обязательства по налогу на прибыль	991	0	0	0	991
Отложенное налоговое обязательство	7526	0	0	0	7526
Итого обязательств:	1 293 635	657 059	156 648	-	2 107 342
Чистая балансовая позиция	875 947	6 041	37 956	111	920 055
Оценочные обязательства	-	-	-	-	-

	<i>Показатели 2010 года</i>				<i>ИТОГО</i>
	<i>Россия</i>	<i>Доллары США</i>	<i>ЕВРО</i>	<i>Фунт стерлингов Соединенного королевства</i>	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	100206	16342	8310	96	124954
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	31747	0	0	0	31747
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
Средства в других банках	1210446	467757	165282	10	1843495
Кредиты и дебиторская задолженность	22903		0	0	22903
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	667551	0	0	0	667551
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0
Основные средства	52238	0	0	0	52238
Нематериальные активы	7	7	0	0	7
Гудвил	0	0	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	1158	0	0	0	1158
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Прочие активы	10989	0	0	0	10989
Итого активов:	2 097 245	484 099	173 592	106	2 755 042
Обязательства					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1168163	473380	134554	0	1776097
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	73450	0	0	0	73450

Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	7366	0	0	0	7366
Текущие обязательства по налогу на прибыль	341	0	0	0	341
Отложенное налоговое обязательство	8468	0	0	0	8468
Итого обязательств:	1 257 788	473 380	134 554	-	1 865 722
Чистая балансовая позиция	839 457	10 719	39 038	106	889 320
Оценочные обязательства	-	-	-	-	-

Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

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

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Правлением банка устанавливается базовая процентная ставка на отчетный период (квартал) и устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ.

Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения.

Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На ежеквартальной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.

В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка.

Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

2011 год						
	<i>Показатели</i>				<i>Неде- нежный</i>	<i>ИТОГО</i>
	<i>До вост- ребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6-ти месяцев</i>	<i>От 6-ти до 12-ти месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>		
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов:	931 788	1 751 537	2 213	226 742	115 117	3 027 397
Итого финансовых обязательств:	1 921 324	-	185 991	27	-	2 107 342
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	(989 536)	1 751 537	(183 778)	226 715	115 117	920 055
Совокупный разрыв за 31.12.2011 года	(989 536)	762 001	578 223	804 938	920 055	

2010 год						
	<i>Показатели</i>				<i>Неде- нежный</i>	<i>ИТОГО</i>
	<i>До вост- ребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6-ти месяцев</i>	<i>От 6-ти до 12-ти месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>		
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов:	770 157	1 506 927	1 703	392 270	83 985	2 755 042
Итого финансовых обязательств:	1 680 730	-	184 962	30	-	1 865 722
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	(910 573)	1 506 927	(183 259)	392 240	83 985	889 320
Совокупный разрыв за 31.12.2010 года	(910 573)	596 354	413 095	805 335	889 320	

Кредитный и инвестиционный портфель Банка выражены в национальной валюте Российской Федерации.

Депозитов в иностранной валюте по состоянию на 31 декабря 2011 года (на 31 декабря 2010 года) Банк не имеет.

В таблице ниже приведены эффективные средние процентные ставки по МСФО по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов, подготовленные на основе эффективных процентных ставок по состоянию на 31.12.2011 года и на 31.12.2010 года.

Наименование статей	Показатели							
	2011				2010			
	Доллары США	Рубли	ЕВРО	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	ЕВРО	Прочие валюты
Активы								
Кредиты и дебиторская задолженность	0	10,1-25,0%	0	0	0	11,5-20,0%	0	0
Обязательства								
Средства клиентов	0,1-6,6%	0,1-2,0%	0,1-6,6%	0	0,1-9,0%	0,1-9,0%	0,1-9,0%	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	7,0%	0	0	0	7,75-8,0%	0	0

Прочий ценовой риск

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

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций.

Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

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 отчетного 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.

По состоянию на 31.12.2011 года (на 31.12.2010 года) Банк не имеет прочих ценовых рисков.

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 10% от суммы капитала.

По состоянию на 31.12.2011 года (на 31.12.2010 года) Банк не имеет заемщиков с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала Банка.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового 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 в связи с ежедневной необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением 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.

Риском ликвидности управляет Правление банка, на основе проводимого Планово-экономическим управлением Банка 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.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (**Н2**), который за 31 декабря 2011 года составил 46,31% (за 31 декабря 2010 года: 45,53%), при минимально допустимом числовом значении, установленном Банком России – 15%.
- Норматив текущей ликвидности (**Н3**), который за 31 декабря 2011 года составил 133,65% (за 31 декабря 2010 года: 117,34%), при минимально допустимом числовом значении, установленном Банком России – 50%.

- Норматив долгосрочной ликвидности (**Н4**), который за 31 декабря 2011 года составил 0,48% (за 31 декабря 2010 года: 0,25%), при минимально допустимом числовом значении, установленном Банком России – 120%.

Правление контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций, краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года, в сравнении с 31 декабря 2010 года:

Показатели 2011 года						
	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>ИТОГО</i>
Обязательства						
Средства банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов - физических лиц	678714	0	110003	27	0	788744
Средства клиентов - прочие	1232160	0	0	0	0	1232160
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	75988	0	0	75988
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Поставочные производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
Производные финансовые инструменты с расчетами на нетто-основе	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	1933	0	0	0	0	1933
Обязательства по операционной аренде	0	0	0	0	0	0
Финансовые гарантии, выданные, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	5 428	9 571	266	2004	0	17269
Неиспользованные кредитные линии	0	0	5000	0	0	5000
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам:	1 918 235	9 571	191 257	2 031	-	2 121 094

Показатели 2010 года						
	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>ИТОГО</i>
Обязательства						
Средства банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов - физических лиц	502 521	0	111 539	30	0	614 089
Средства клиентов - прочие	1 162 008	0	0	0	0	1 162 008
Финансовые обязательства, оцениваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	73 450	0	0	73 450
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Поставочные производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
Производные финансовые инструменты с расчетами на нетто-основе	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	7 366	0	0	0	0	7 366
Обязательства по операционной аренде	0	0	0	0	0	0
Финансовые гарантии, вы- данные, в том числе отра- женные в финансовой отчетности при наступ- лении события убытка	2 644	8 834	0	0	0	11 478
Неиспользованные кредитные линии	0	0	8 000	0	0	8 000
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам:	1 674 539	8 834	192 988	30	0	1 876 391

В части управления ликвидностью Правление банка 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, в сравнении с 31 декабря 2010 года:

	Показатели за 2011 год				<i>Более 5 лет</i>	<i>ИТОГО</i>
	<i>До вост- ребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>		
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	100 370	-	-	-	-	100 370
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	65 058	65 058

(центральных банках)						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	2 581 582	0	-	-	-	2 581 582
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	2 213	23 654	-	25 867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	203 088	-	203 088
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	1 368	-	-	-	-	1 368
Итого финансовых активов:	2 683 320	0	2 213	226 742	65 058	2 977 333
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 910 874	-	110 003	27	-	2 020 904
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	75 988	-	-	75 988
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	1 933	-	-	-	-	1 933
Итого финансовых обязательств:	1 912 807	-	185 991	27	-	2 098 825
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	770 513	0	(183 778)	226 715	65 058	878 508
Совокупный разрыв за 31.12.2010 года	770 513	770 513	586 735	813 450	878 508	

	<i>Показатели за 2010 год</i>				<i>Более 5 лет</i>	<i>ИТОГО</i>
	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>		
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	124 954	0	0	0	0	124 954
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	31 747	31 747
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	633 049	1 210 446	0	0	0	1 843 495
Кредиты и дебиторская задолженность	0	14 620	1 703	6 580	0	22 903
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	281 861	0	385 690	0	667 551
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	10 989	0	0	0	0	10 989
Итого финансовых активов:	768 992	1 506 927	1 703	392 270	31 747	2 701 639
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 664 555	0	111 512	30	0	1 776 097
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	73 450	0	0	73 450
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как	0	0	0	0	0	0

«удерживаемые для продажи»						
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	7 366	-	-	-	-	7 366
Итого финансовых обязательств:	1 671 921	-	184 962	30	-	1 856 913
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(902 929)	1 506 927	(183 259)	392 240	31 747	844 726
Совокупный разрыв за 31.12.2010 года	(902 929)	603 998	420 739	812 979	844 726	

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком.

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 валютнообменных курсов.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Операционный риск

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

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 Банке.

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

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

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка

36. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;

31 декабря 2011 года сумма капитала по МСФО, управляемого Банком, составляет 920.055 тысяч рублей (31 декабря 2010 года: 889.320 тысяч рублей).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе.

Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка.

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 10%.

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

	РПБУ		МСФО	
	2011 год	2010 год	2011 год	2010 год
Основной капитал	889 851	857 766	920 055	889 320
Дополнительный капитал	0	0	0	0
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0	0	0
Итого нормативного капитала	889 851	857 766	920 055	889 320

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2011 год	2010 год
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	410 159	410 159

Фонд накопления курсовых разниц	0	0
Нераспределенная прибыль	509 896	479 162
Итого капитал 1-го уровня	920 055	889 320
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	0	0
Субординированный депозит	0	0
Итого капитала 2-го уровня	0	0
ИТОГО КАПИТАЛА	920 055	889 320

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

37. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка.

Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не формирует резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

На 31.12.2011 года (на 31.12.2010 года) Банк не имел судебных разбирательств.

Налоговое законодательство.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не формирует резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени.

Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера.

На 31.12.2011 года (на 31.12.2010 года) Банк не имел обязательства капитального характера.

Обязательства по операционной аренде.

На 31.12.2011 года (на 31.12.2010 года) Банк не имел обязательств по операционной аренде.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм 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.

Резерв под обесценение обязательств кредитного характера формируется в размерах, определяемых нормативно-правовыми актами Банка России, регламентирующих порядок его формирования, на основании мотивированного суждения об уровне риска, с последующей классификацией отдельных элементов расчетной базы резерва (остатков на соответствующих балансовых счетах) в группы риска с точки зрения вероятности потерь Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года обязательства кредитного характера составляют, по сравнению с обязательствами на 31 декабря 2010 года:

	2011	2010
Обязательства по предоставлению кредитов	0	0
Неиспользованные кредитные линии (включая неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»)	5 000	8 000
Экспортные аккредитивы	0	0

Импортные аккредитивы	0	0
Гарантии выданные	17 269	11 478
Резерв по обязательствам кредитного характера	(902)	(6 274)
Итого обязательств кредитного характера	21 367	13 204

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию за 31.12.2012 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 21 367 тыс. руб. (на 31.12.2010 года: 13 204 тыс. руб.) и выражены в рублях.

Заложенные активы.

На 31.12.2011 года Банк имел следующие активы, выступающие в качестве обеспечения по выданным Банком кредитам и гарантиям:

Наименование статей	Показатель			
	2011		2010	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Недвижимость	19 392	0	26 000	0
Готовая продукция	0	0	0	0
Прочие, в том числе:	66 532	0	33 682	0
-оборудование, автомашины	950	0	950	0
-векселя Банка	0	0	0	0
-право требование по инвестиционным и депозитным договорам	0	0	17 825	0
-поручительство	65 582	0	14 907	0
Итого:	85 924	0	59 682	0

Кроме того, обязательные резервы по состоянию на 31.12.2011 года на сумму 65 058 тыс. рублей (на 31.12.2010 года – 31 747 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Текущие производные финансовые инструменты.

Банк не производит операций с производными финансовыми инструментами.

Активы, находящиеся на хранении.

Данные средства не отражаются в отчете о финансовом состоянии, так как они не являются активами Банка.

Номинальная стоимость, указанная ниже, не отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг.

Активы на хранении включают следующие категории:

Наименование статей	Показатели	
	2011	2010
Акции предприятий, находящиеся на хранении	0	0
ГКО клиентов, находящиеся на счетах в ММВБ	0	0
ОФЗ клиентов, находящиеся на счетах в ММВБ	0	0
Прочие (векселя)	71 000	72 077
Итого:	71 000	72 077

Страхового обеспечения по активам, находящимся на хранении нет.

38. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования.

По состоянию на 31.12.2011 года (на 31.12.2010 года) Банк не имеет производных финансовых инструментов и не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки.

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, а также установленные Правлением банка базовые ставки финансовых инструментов на отчетный период и надлежащие методики оценки.

Для интерпретации информации в целях определения справедливой стоимости Банком применялись мотивированные суждения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом состоянии по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках.

Средствами в других банка являются средства, размещенные Банком в депозит Центрального Банка Российской Федерации, являются высоколиквидными безрисковыми активами. Остатки средств по справедливой стоимости Банком не пересчитывались.

В статью «Средства в других банках» для целей составления отчета по МСФО переклассифицированы финансовые активы из статьи «Корреспондентские счета и депозиты овернайт в других банка» по следующим основаниям:

- По статье «Корреспондентские счета и депозиты овернайт в других банка» учитываются денежные средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах (ВТБ Банк (Дойчланд) АГ и Commerzbank AG CBK) и других кредитных организациях (АКБ «РОСБАНК» и АКБ «РУССЛАВБАНК»).
- Учитывая то, что общая величина активов Банка, размещенных на счетах банков-нерезидентов, с учетом начисленных процентов составляет более 5% от величины собственных средств (капитала) Банка, по результатам комплексного и объективного анализа информации о деятельности - ВТБ Банк (Дойчланд) АГ, Commerzbank AG CBK, АКБ «РОСБАНК» и АКБ «РУССЛАВБАНК» Банком, в соответствии с требованиями Положений Банка России сформированы резервы на возможные потери по денежным средствам, размещенным на корреспондентских и депозитных счета банков-нерезидентов, с учетом требований по получению процентных доходов по кредитным требованиям.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков.

С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по базовым ставкам, установленным Правлением банка на текущий период.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на амортизационной стоимости, так как данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых 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.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента контрагента.

Анализ ставок представлен далее:

Наименование статей	Показатели							
	2011				2010			
	Доллары США	Рубли	ЕВРО	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	ЕВРО	Прочие валюты
Активы								
Кредиты и дебиторская задолженность	0	10,1-25,0%	0	0	0	11,5-20,0%	0	0
Обязательства								
Средства клиентов	0,1-6,6%	0,1-2,0%	0,1-6,6%	0	0,1-9,0%	0,1-9,0%	0,1-9,0%	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	7,0%	0	0	0	7,75-8,0%	0	0

Производные финансовые инструменты.

Банк не производит операций с производными финансовыми инструментами.

Заемные средства.

Если доля заемных средств по состоянию на отчетную дату не является существенной и составляет менее 1% от капитала банка, оценочная справедливая стоимость таких обязательств отражается по фактической стоимости.

По состоянию на 31.12.2011 года (на 31.12.2010 года) Банк не имеет заемных средств.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на базовых ставках, установленных Правлением банка на отчетный период.

Применяемые методы оценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, представлены в следующей таблице в разрезе:

- финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании опубликованных ценовых котировок активного рынка (рыночных котировок);
- финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию;
- финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки, использующих нерыночную информацию.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

31 декабря 2011 года			
	Справедливая стоимость по различным моделям оценки	Итого справедливая	Балансовая стоимость

	Рыночные котировки	Модель оценки, использую- щая данные наблю- даемых рынков	Модель оценки, исполь- зующая значи- тельный объем ненаблю- даемых данных	стоимость	
Денежные средства и их эквиваленты:	0	0	0	100370	929875
• наличные средства	0	0	0	32061	32061
• остатки по счетам в Банке России	0	0	0	67769	67769
• корреспондентские счета «овернайт»	0	0	0	540	830045
Средства в других банках	0	0	0	2581582	1751565
• кредиты и депозиты в других банках	0	0	0	1751537	1751565
• корсчета НОСТРО в банках-нерезидентах	0	0	0	830045	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	25867	25718
• корпоративные кредиты	0	0	0	24845	24702
• кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	0	0	0	1022	1016
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	203088	203088
• Российские государственные облигации (ОФЗ)	0	0	0	203088	203088
ИТОГО финансовые активы	0	0	0	2910907	2910246
Средства клиентов	0	0	0	2020904	2020904
• текущие (расчетные) счета государствен- ных и общественных организаций	0	0	0	25176	25176
• текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0	0	0	1206984	1206984
• текущие счета (счета до востребования) физических лиц	0	0	0	678713	678713
• срочные вклады физических лиц	0	0	0	110031	110031
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	75988	76074
• векселя	0	0	0	75988	76074
ИТОГО финансовые обязательства	0	0	0	2096892	2096978

31 декабря 2010 года					
	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, исполь- зующая данные наблю- даемых рынков	Модель оценки, исполь- зующая значи- тельный объем ненаблю- даемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты:	0	0	0	124954	757807
• наличные средства	0	0	0	29023	29023

• остатки по счетам в Банке России	0	0	0	95735	95735
• корреспондентские счета «овернайт»	0	0	0	196	633049
Средства в других банках	0	0	0	1843495	1210452
• кредиты и депозиты в других банках	0	0	0	1210446	1210452
• корсчета НОСТРО в банках-нерезидентах	0	0	0	633049	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	87245	92841
• корпоративные кредиты	0	0	0	83799	89174
• кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	0	0	0	3446	3667
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	667551	667551
• Российские государственные облигации (ОФЗ)	0	0	0	385690	385690
• БОБРЫ	0	0	0	281861	281861
ИТОГО финансовые активы	0	0	0	2723244	2728651
Средства клиентов	0	0	0	1776097	1776098
• текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	0	0	0	8583	8583
• текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0	0	0	1153424	1153424
• текущие счета (счета до востребования) физических лиц	0	0	0	502520	502520
• срочные вклады физических лиц	0	0	0	111570	111571
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	73450	73450
• векселя	0	0	0	73450	73450
ИТОГО финансовые обязательства	0	0	0	1849546	1849548

40. Операции со связанными сторонами

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

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом (члены Наблюдательного совета и Правления Банка).

Эти операции включали осуществление расчетов, привлечение депозитов, в том числе в виде размещения ценных бумаг Банка.

Данные операции осуществлялись преимущественно по базовым ставкам, определенным Правлением банка.

Далее указаны остатки за 31.12.2011 года, по сравнению с остатками на 31.12.2010 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская организация		Прочие крупные акционеры		Организации под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Ассоциированные организации		Прочие связанные стороны	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Средства клиентов , в том числе	0	0	2736	481	0	0	157282	111400	0	0	0	0
юридические лица (договорная процентная ставка - если среднедневные остатки по счету клиента в течение отчетного квартала составят не менее 5000 МРОТ, установленных действующим законодательством РФ, Банк начисляет и выплачивает проценты на остатки по счету в размере, установленном Банком по вкладам до востребования - 0,1% годовых)	0	0	2736	481	0	0	0	0	0	0	0	0
физические лица (договорная процентная ставка - 80% ставки рефинансирования, установленной Банком России)	0	0	0	0	0	0	157282	111400	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги (Выпущенные векселя) (договорная процентная ставка - 7% годовых)	0	0	75911	71027	0	0	0	0	0	0	0	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год, по сравнению с 2010 годом:

	Материнская организация		Прочие крупные акционеры		Организации под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Ассоциированные организации		Прочие связанные стороны	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Процентные расходы, в том числе:	0	0	(5117)	(192)	0	0	0	0	0	0	0	0
юридические лица (договорная процентная ставка - 0,1% годовых)	0	0	(206)	(165)	0	0	0	0	0	0	0	0
физические лица (договорная процентная ставка - 80% ставки рефинансирования, установленной Банком России)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные	0	0	(4911)	(27)	0	0	0	0	0	0	0	0

долговые ценные бумаги (Выпущенные векселя) (договорная процентная ставка - 7% годовых)												
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течении 2011 года, по сравнению с 2010 годом:

	Материнская организация		Прочие крупные акционеры		Организации под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Ассоциированные организации		Прочие связанные стороны	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
<i>Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течении периода</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течении периода</i>	0	0	0	0	0	0	950	370	0	0	0	0

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 год, по сравнению с 2010 годом:

	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	17005	24327
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе долевого инструмента	-	-

В 2011 году (в 2010 году) Банк не производил выплаты вознаграждений членам Наблюдательного совета Банка.

41. Приобретения

По состоянию на 31.12.2011 года (на 31.12.2011 года) Банк не имеет долей в уставных капиталах прочих компаний.

42. События после отчетной даты

На момент подготовки и составления настоящей финансовой отчетности не произошло каких-либо событий, имеющих отношение к операциям, отраженным в данной отчетности.

43. 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.

Оценки и допущения на признанные активы и обязательства Банка не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка по состоянию на 31.12.2011 года.

13 июня 2012 года

Президент АБ «АСПЕКТ» (ЗАО)

Борохова И.Я.

Главный бухгалтер

Чернышова А.В.

М.п.