

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

1. Основная деятельность Банка

Данная отчетность включает финансовую отчетность АКБ «МОСУРАЛБАНК» (ЗАО) (далее - Банк).

Московско-Уральский акционерный коммерческий банк (закрытое акционерное общество) - это коммерческий банк, созданный и зарегистрированный в Российской Федерации в форме закрытого акционерного общества. Банк работает с 1993 года на основании банковской лицензии № 2468, выданной Центральным банком Российской Федерации 24 марта 2004 года. Основными видами деятельности Банка является предоставление банковских услуг физическим и юридическим лицам на территории Российской Федерации, в частности привлечение депозитов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание клиентов и операции с ценными бумагами и иностранной валютой на территории Российской Федерации.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года и включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 11 августа 2005 года под номером 851. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тыс. руб. и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тыс. руб. до 400 тыс. руб.) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115035, г. Москва, Раушская наб., д. 22, стр. 2

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имеет следующие структурные подразделения:

1. Краснозаводский филиал: 141300 Московская область, г.Сергиев Посад, ул.Шлякова, д. 2а.
2. Вологодский филиал: 160000 г.Вологда, ул. Зосимовская, д. 22.
3. Нижнетагильский филиал: 622000 Свердловская обл., г. Нижний Тагил, Проспект Мира, д.12 / Проспект Строителей, д. 27 / ул. Октябрьской революции, д. 15.
4. Архангельский филиал: 163000 г. Архангельск, Троицкий проспект, д. 63

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

За 31 декабря 2011 года количество акционеров Банка составило 17 акционеров, из них 10 юридических лиц и 7 физических лиц, которым принадлежит соответственно 96,70% и 3,30% обыкновенных акций. Основными акционерами банка являются:

1. Открытое акционерное общество «Вологодская сбытовая компания» — 46,01%
 2. Открытое акционерное общество «Роскоммунэнерго» — 26,31%
 3. Открытое акционерное общество «Архангельская сбытовая компания» — 19,94%
- Остальные акционеры имеют акции, составляющие менее 8 % процентов.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки. В 2011 году в российской экономике наблюдалось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Дополнительные трудности, по-прежнему, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой системы.

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

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

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

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

- организация распределяет общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися «долей меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток;

- изменения в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля над дочерней организацией, подлежат отражению в учете как операции с собственниками;

- на дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшую дочернюю организацию, подлежат оценке по справедливой стоимости.

- Банк не представляет консолидированную отчетность. (Пересмотренный МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» (далее – МСФО (IFRS) 1) (пересмотренный в ноябре 2008 года; вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает пользователям его понимание. (Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» (далее – МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил оценивается как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, учитываются отдельно от объединения организаций и поэтому отражаются как расходы, а не включаются в гудвил. Организация-покупатель отражает обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения отражаются в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 применяется перспективно в отношении объединения организаций, для которого дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года. (Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

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

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

международные стандарты финансовой отчетности. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

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

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в апреле 2009 года; большинство изменений вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

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

поправка к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Банка, не анализирует активы и обязательства сегментов, Банк не раскрыл данную информацию;

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

поправка к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Поправка к МСФО (IAS) 36 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществлялась на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

Разъяснение КИМФО (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов владельцам» (далее - КИМФО (IFRIC) 17) (выпущено в ноябре 2008 года; вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное Разъяснение применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания

обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с КИМФО (IFRIC) 17 кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. (Разъяснение КИМФО (IFRIC) 17 не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

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

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступил 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить МСФО (IFRS) 9 для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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. 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; вступили 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.

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 долевыми инструментами, выпущенных в погашение финансовых обязательств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное Разъяснение повлияет на финансовую отчетность.

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

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

поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению

организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

поправка к КИМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет 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.

4. Принципы учетной политики

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций и не является дочерней организацией.

4.2. Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, не зависимыми друг от друга сторонами, желающими совершать такую сделку, действующими на добровольной основе.

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

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

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

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

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

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка подлежит корректировке с учетом изменения котировки на аналогичные финансовые инструменты.

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

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

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой

стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация, указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки.

Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

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

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

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

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

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

4.3. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов,

относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

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

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

Ниже представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения:

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в Отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления 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 группы таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах 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 признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через Отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражаются в Отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в Отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля».

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

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющихся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долгового инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в Отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала и признается в Отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения инвестиций в долговые инструменты не восстанавливаются в Отчете о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в

отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в Отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в Отчете о прибылях и убытках. Сумма убытка, которая подлежит переводу в Отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в Отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» Отчета о прибылях и убытках.

4.5. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов или обязательств;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, 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.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае, если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках и банках-нерезидентах. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления Отчета о движении денежных средств.

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

Данная категория активов представляет собой бумаги, приобретенные преимущественно для извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует финансовые активы в данную категорию, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая определяется исходя из рыночной стоимости торговых ценных бумаг на отчетную дату. Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в Отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов или расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Проценты, полученные в период владения финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в Отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов по

финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При определении справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, используется их последняя цена на биржевых торгах, если финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, котируются на бирже. Если же финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обращаются на внебиржевом рынке, то их стоимость определяется по последней цене предложения на покупку. В случае, если информация о рыночных ценах финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствует или если есть достаточные основания полагать, что продажа портфеля данных бумаг Банка может оказать влияние на рыночные цены, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночных котировок аналогичных финансовых инструментов, обращающихся на различных рынках, или оценки руководством суммы вероятных поступлений от реализации данных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение определенного периода исходя из допущения о сохранении текущей конъюнктуры рынка.

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

4.9. Средства в других банках

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

- размещений "овернайт";
- тех размещений, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих 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 имеющие 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 (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода) и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 "Обесценение финансовых активов".

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В дальнейшем предоставленные кредиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующим на дату предоставления кредита.

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в Отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и

соответствующий доход отражается в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 "Обесценение финансовых активов".

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражаются в Отчете о прибылях и убытках.

Величина формируемого резерва под обесценение кредитов, тестируемых на обесценение на индивидуальной основе, определяется по шкале:

Группа риска	Процент резервирования
1	0 %
2	1-20 %
3	21-50 %
4	51-100 %
5	100 %

4.11. Векселя приобретенные

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

4.12. 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 (там, где это необходимо).

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

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных

средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства". Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

4.13. Амортизация

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

Группа	Объекты основных средств	Годовая норма амортизации в %
1	Объекты недвижимого имущества	3,33
2	Автотранспортные средства	20
3	Компьютерная техника и оргтехника	33,33
4	Сейфовое оборудование	5
5	Мебель и прочие принадлежности	14,29
6	Оборудование административных помещений	5-20

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

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

балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями 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.

Земля не подлежит амортизации.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (5 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

4.14. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставленные в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход равномерно отражается в Отчете о прибылях и убытках, в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

4.15. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости полученных денежных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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

4.16. 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 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 определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

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

4.17. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.18. Обязательства кредитного характера

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

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: амортизированной суммы первоначального признания 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.

4.19. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

4.20. 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 по сделке, 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.

4.21. Дивиденды

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

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

4.22. Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование

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

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

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

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

4.23. Налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

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

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

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

данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства 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 и налоговому органу.

4.24. Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в Отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Ниже приведены обменные курсы на конец отчетного периода, использованные банком при составлении бухгалтерской отчетности:

Год, окончившийся:	Доллары США	Евро
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331

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

4.25. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая сальдированная сумма только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

4.26. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, 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 рассчитываются на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом Российской Федерации по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.27. Оценочные обязательства

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

4.28. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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

4.29. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.30. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2010 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2011 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или собственный капитал.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	30 938	45 144
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	275 788	91 731
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:</i>		
- Российской Федерации	55 500	36 954
- других странах	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	362 226	173 829

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

6. Средства в других банках

	2011	2010
Текущие кредиты и депозиты в других банках	788 647	599 614
Резерв под обеспечение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	788 647	599 614

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

		Текущие кредиты в других банках	Векселя банков	Итого
Текущие и необеспеченные:		680 000	108 647	788 647
- в других российских банках				
Рейтинг:		630 000	108 647	738 647
ОАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК"	МБК	Moody's Investor Service		
НОМОС-БАНК (ОАО)	МБК	Fitch Ratings; Moody's		
АКБ "АВАНГАРД"	МБК	Moody's Investor Service		
ОАО БАНК ВТБ	векселя	Fitch Ratings; Moody's Investor Service; Standart&Poor's		
ОАО "МДМ-БАНК"	МБК	Fitch Ratings; Moody's Investor Service; Standart&Poor's		
ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК	векселя	Moody's Investor Service		
КБ "ЛОКО-БАНК" (ЗАО)	МБК/векселя	Fitch Ratings; Moody's Investor Service		
- не имеющие рейтинга		50 000	0	50 000
АКБ "ФИНПРОМБАНК" (ОАО)	МБК			
Резерв под обеспечение средств в других банках		-	-	-
Итого средства в других банках		680 000	108 647	788 647

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Текущие кредиты в других банках	Векселя банков	Итого
Текущие и необесцененные:	372 501	227 113	599 614
- в других российских банках			
Рейтинг:	270 000	179 299	449 299
Глобэксбанк	векселя	Fitch Ratings ; Standart and Poor s	
Россельхозбанк	векселя	Fitch Ratings; Moody s	
Инвестторгбанк	векселя	Moody s	
СБ Банк	векселя	Moody s	
Московский кредитный Банк	векселя	Fitch Ratings; Moody s	
Металлинвестбанк	МБК	Moody s	
Номос Банк	МБК	Moody s	
Банк Авангард	МБК/векселя	Moody s	
- не имеющие рейтинга	102 501	47 814	150 315
M2M Прайвет Банк	векселя		
Межтопэнергобанк	векселя		
Финпромбанк	МБК		
Ланта-Банк	МБК		
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-	-
Итого средства в других банках	372 501	227 113	599 614

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

В течение 2011 года в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 20 812 тыс. руб. (2010 г.: 20 542 тыс. руб.), связанный с предоставлением средств другим банкам.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 21.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Кредиты негосударственным коммерческим и финансовым организациям	1 827 856	968 422
Кредиты коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	13 400	20 000
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	84 960
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	293 879	64 662
Кредиты индивидуальным предпринимателям	2 402	1 855
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской зadolженности	2 137 573	1 139 899

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(73 406)	(33 564)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 064 167	1 106 335

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	2011	2010
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному, в том числе:	(33 564)	(46 080)
Восстановление резерва (отчисления) в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(39 842)	12 516
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного	(73 406)	(33 564)

Банком выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2011	2010
Кредиты физическим лицам	293 879	64 662
Корпоративные кредиты:	1 843 694	1 075 237
- индивидуальные предприниматели	2 402	1 855
- строительство	-	1 100
- оптовая розничная торговля	504 337	209 196
- производство и распределение электроэнергии	465 500	443 960
- обрабатывающие производства	14 358	20 440
- операции с недвижимым имуществом, аренда, предоставление услуг	764	11 505
- прочие	856 333	387 181
Резерв под обесценение	(73 406)	(33 564)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 064 167	1 106 335

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имел двенадцать крупных заемщиков юридических лиц с общей суммой выданных им кредитов 1 677 018 тыс. руб. и начислением резерва по ним 59 222 тыс. руб. Итоговая сумма, предоставленных крупных кредитов клиентам (за вычетом резервов) составила 1 617 796 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банк имел пять крупных заемщиков юридических лиц с общей суммой выданных им кредитов 509 687 тыс. руб. и начислением резерва по ним 2 526 тыс. руб. Итоговая сумма, предоставленных крупных кредитов клиентам (за вычетом резервов) составляла 507 161 тыс. руб.

Доля крупных кредитов в объеме кредитного портфеля за 31 декабря 2011 года составляла 78,5% (по состоянию за 31 декабря 2010 года: 47,0%).

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

	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	Кредиты коммерческим организациям (в том числе индивидуальные предприниматели)	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты
Необеспеченные кредиты	0	0	926 902	261 075
Кредиты обеспеченные, в том числе:	0	13 400	903 392	32 804
Недвижимостью	0	0	361 174	22 286
Оборудованием и транспортными средствами	0	13 400	116 063	8 856
Прочими активами и поручительствами	0	0	426 155	1 662
Итого кредитов и дебиторской задолженности	0	13 400	1 830 294	293 879
Резерв на возможные потери	0	(134)	(59 530)	(13 742)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	0	13 266	1 770 764	280 137

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

	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	Кредиты коммерческим организациям (в том числе индивидуальные предприниматели)	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты
Необеспеченные кредиты	0	0	130 032	49 189
Кредиты обеспеченные, в том числе:	0	20 000	925 205	15 473
Недвижимостью	0	0	384 367	5 613
Оборудованием и транспортными средствами	0	20 000	136 936	8 509
Прочими активами	0	0	403 902	1 351
Итого кредитов и дебиторской	0	20 000	1 055 237	64 662

задолженности

Резерв на возможные потери	(600)	(30 408)	(2 556)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	19 400	1 024 829	62 106

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:	257 000	2 912	259 912
Крупные новые заемщики	257 000	-	257 000
Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	-	-	-
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	-	2 912	2 912
Итого текущих и необесцененных	257 000	2 912	259 912
Индивидуально обесцененные:	1 586 694	290 967	1 877 661
Без задержек платежей	1 574 476	290 180	1 864 656
С задержкой платежа	12 218	787	13 005
Итого индивидуально обесцененных	1 586 694	290 967	1 877 661
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 843 694	293 879	2 137 573
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(59 664)	(13 742)	(73 406)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 784 030	280 137	2 064 167

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:			
Крупные новые заемщики	130 032		130 032
Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства			
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты		1 751	1 751

Итого текущих и необесцененных	130 032	1 751	131 783
Индивидуально обесцененные:			
Без задержек платежей	945 022	62 198	1 007 220
С задержкой платежа	183	713	896
Итого индивидуально обесцененных	945 205	62 911	1 008 116
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 075 237	64 662	1 139 899
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(31 008)	(2 556)	(33 564)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 044 229	62 106	1 106 335

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24.

8. Основные средства

Ниже представлено движение основных средств за 2011 год:

	Объекты недвижимого имущества	Автотранспортные средства	Компьютерная техника и ортехника	Сейфовое оборудование	Мебель и прочие принадлежности	Оборудование административных помещений	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	-	369	3 179	359	737	434	5 078
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года	-	1 288	6 168	645	1 969	1 293	11 363
Поступление		449	1 223	380	190	-	2 242
Передача							
Выбытие		(174)	(402)	(92)	(97)	(431)	(1 196)
Остаток на конец года	-	1 563	6 989	933	2 062	862	12 409
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	-	919	3 030	286	1 192	858	6 285
Амортизационные отчисления		130	1 119	43	180	132	1 604
Выбытие		(175)	(397)	(79)	(87)	(359)	(1 097)
Остаток на конец года	-	874	3 752	250	1 285	631	6 792
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	-	689	3 237	683	777	231	5 617

По состоянию за 31 декабря 2011 года произведена оценка возможного обесценения балансовой стоимости основных средств в соответствии с МСФО 36 «Обесценение активов». По мнению руководства Банка, необходимость признания убытка от обесценения отсутствует.

9. Прочие активы

	2011	2010
Расчеты по брокерским операциям	20 695	-
Расходы будущих периодов	10 100	2 024
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	5 813	512
Прочие	881	1 240
Предоплата за услуги	731	10 731
За вычетом резервов под обесценение	-	(1 797)
Итого прочих активов	38 220	12 710

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2011	2010
Остаток на 1 января отчетного года		-
Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение	-	(1 797)

года

Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря отчетного года	-	(1 797)
---	---	---------

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 21.

10. Средства других банков

	2011	2010
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения	50 003	3
Итого средства клиентов	50 003	3

Географический анализ и анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 21.

11. Средства клиентов

	2011	2010
Коммерческие организации, находящиеся в государственной собственности:		
- текущие и расчетные счета	4	40 634
Прочие юридические лица		
- текущие и расчетные счета	733 004	359 665
- срочные депозиты	741 980	55 000
Физические лица		
- текущие счета и счета до востребования	13 631	26 165
- срочные вклады	487 852	260 108
Итого средства клиентов	1 976 471	741 572

Анализ процентных ставок средств клиентов, анализ по срокам погашения представлены в Примечании 21. Банк привлекал средства от связанных сторон. Операции со связанными сторонами отображены в Примечании 24.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Векселя	116 090	56 123
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	116 090	56 123

Географический анализ и анализ выпущенных векселей по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

13. Прочие заемные средства

	2011	2010
Субординированные кредиты	100 000	100 000
Прочие заемные средства	13 553	13 553

Денежные средства в размере 100 000 тыс. руб., привлечены по договорам субординированных депозитов, заключенных Банком с ОАО «Вологодская сбытовая компания» и ОАО «Архангельская сбытовая компания».

Географический анализ и анализ выпущенных векселей по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

14. Прочие обязательства

	2011	2010
Резерв по обязательствам кредитного характера	1 156	96
Кредиторская задолженность	891	410
Прочие	574	108
Суммы до выяснения	385	230
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	84	173
Итого прочих обязательств	3 090	1 017

Географический анализ, анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 21.

15. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты.

	2011			2010		
	Количество акций, тысяч штук	Номи- нальная стоимость, руб.	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции, тыс. руб.	Количество акций, тысяч штук	Номи- нальная стоимость, руб.	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции, тыс. руб.
Обыкновенные акции	9 600	100	1 220 925	9 600	100	1 220 925
Итого уставного капитала	-	-	1 220 925	-	-	1 220 925

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2011 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 960 000 тыс. руб. (по состоянию за 31 декабря 2010 года уставный капитал составлял 960 000 тыс. руб.)

16. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	229 431	87 407
Учтенные векселя кредитных организаций	13 813	12 167
Средства в других банках	7 977	8 195
Корреспондентские счета в других банках	148	172
Прочие	50	186
Итого процентных доходов	251 419	108 127
Процентные расходы		
Депозиты физических лиц	(39 938)	(21 138)
Выпущенные векселя	(18 220)	(243)
Депозиты юридических лиц	(8 140)	(9 947)
Текущие (расчетные) счета	(1 152)	(2 669)
Средства, привлеченные от кредитных организаций	(1 048)	-
Прочие	(3 018)	(2 791)
Корреспондентские счета других банков	-	-
Итого процентных расходов	(71 516)	(36 788)
Чистые процентные доходы	179 903	71 339

17. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	13 241	9 793
Прочие	368	375
Комиссия по выданным гарантиям	1 170	6 272
Итого комиссионных доходов	14 779	16 440
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	(1 317)	(716)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(937)	(796)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(106)	-
Прочие	(411)	(81)
Итого комиссионных расходов	(2 771)	(1 593)
Чистый комиссионный доход	12 008	14 847

18. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Штрафы, пени, неустойки	570	491
Прочие	720	337
Доходы от выбытия (реализации) имущества	17	57
Доход от операций с выпущенными ценными бумагами	23	42
Итого прочих операционных доходов	1 330	927

19. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Затраты на персонал	(86 355)	(51 319)
Организационные и управленческие расходы	(22 941)	(17 737)
Расходы по операционной аренде (основных средств)	(9 727)	(10 823)
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	(5 518)	(3 238)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(3 497)	(3 410)
Расходы по выбытию имущества	(1 549)	(23 714)
Амортизация основных средств	(1 323)	(1 197)
Прочие	(158)	(2 296)
Итого административных и прочих операционных расходов	(130 752)	(113 734)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 13 513 тыс. руб. (2010 г.: 7 756 тыс. руб.).

20. Налог на прибыль

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

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1 398)	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	-	-
Расходы по налогу на прибыль	1 398	-

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

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды,

признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

21. Управление рисками

Функция управления рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, риск ликвидности), операционного и юридического рисков. Главной задачей функции управления финансовыми рисками является оптимальное распределение активов и пассивов Банка по срокам для обеспечения их сбалансированности, а так же формирования тарифов на оказываемые Банком услуги и для оценки результатов деятельности Банка. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надежное функционирование внутренней политики и процедур Банка в целях минимизации данных рисков.

21.1. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность перед Банком в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков.

В Банке создан Кредитный комитет, основными задачами которого являются определение лимитов, процентных ставок, сроков кредитования и структуры кредитного портфеля Банка; оценка рисков и обеспечения кредитного портфеля в целях формирования резервов. Заседания комитета проходят, как правило, один раз в неделю или по необходимости, в случае возникновения решения важных вопросов могут созываться дополнительные (внеплановые) заседания, а также специальные совещания членов Кредитного комитета. В необходимых случаях на заседания Кредитного комитета приглашаются специалисты Банка и лица, не являющиеся сотрудниками Банка, а также заемщики и их представители.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, 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 лимитов кредитования в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность понесения 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 процедур мониторинга.

21.2. Географический риск

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	362 226	-	-	362 226
Обязательные резервы на счетах в Банке России	17 685	-	-	17 685
Средства в других банках	788 647	-	-	788 647
Кредиты и дебиторская задолженность	2 064 167	-	-	2 064 167
Основные средства	5 617	-	-	5 617
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие активы	38 220	-	-	38 220
Итого активов	3 276 562	-	-	3 276 562
Обязательства				
Средства других банков	50 003	-	-	50 003
Средства клиентов	1 975 889	-	582	1 976 471
Выпущенные долговые ценные бумаги	116 090	-	-	116 090
Прочие заемные средства	113 553	-	-	113 553
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 398	-	-	1 398
Прочие обязательства	3 090	-	-	3 090
Итого обязательств	2 260 023	-	582	2 260 605
Чистая балансовая позиция	1 016 539	-	(582)	1 015 957

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	173 829			173 829
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 601			4 601
Средства в других банках	599 614			599 614
Кредиты и дебиторская задолженность	1 103 897	2 438		1 106 335
Основные средства	5 078			5 078
Текущие требования по налогу на прибыль	5 720			5 720
Прочие активы	12 710			12 710
Итого активов	1 905 449	2 438		1 907 887
Обязательства				
Средства других банков	3			3
Средства клиентов	741 485	62	25	741 572

Выпущенные долговые ценные бумаги	56 123			56 123
Прочие заемные средства	113 553			113 553
Прочие обязательства	1 017			1 017
Итого обязательств	912 181	62	25	912 268
Чистая балансовая позиция	993 268	2 376	(25)	995 619

21.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Оценка и управление рыночным риском производится в течение всего времени наличия у Банка открытой (длинной или короткой) позиции по активу, подверженному изменению рыночной стоимости. Для минимизации рыночного риска Банком использовались такие инструменты как диверсификация рыночных активов; хеджирование открытых позиций; лимиты на финансовые рынки; лимиты на открытые позиции (валютные, на контрагента и др.); отказ от операций с неоправданно волатильными позициями.

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

21.4. Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Валютный риск является риском по открытым позициям Банка в иностранной валюте. Валютные операции Банк осуществлял в рамках установленных Банком России лимитов открытой валютной позиции. В целях минимизации валютного риска в Банке осуществлялось:

- лимитирование валютной позиции;
- прогнозирование и мониторинг внутреннего и внешнего валютных рынков.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Российские рубли	Доллары США	Другие валюты	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	357 026	3 028	2 172	362 226

Обязательные резервы на счетах в Банке России	17 685	-	-	17 685
Средства в других банках	761 414	16 288	10 945	788 647
Кредиты и дебиторская задолженность	2 064 167	-	-	2 064 167
Основные средства	5 617	-	-	5 617
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие активы	38 141	79	-	38 220
Итого активов	3 244 050	19 395	13 117	3 276 562
Обязательства				
Средства других банков	50 003	-	-	50 003
Средства клиентов	1 953 191	6 457	16 823	1 976 471
Выпущенные долговые ценные бумаги	116 090	-	-	116 090
Прочие заемные средства	113 553	-	-	113 553
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 398	-	-	1 398
Прочие обязательства	3 090	-	-	3 090
Итого обязательств	2 237 325	6 457	16 823	2 260 605
Чистая балансовая позиция	1 006 725	12 938	(3 706)	1 015 957

На отчетную дату за 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составила:

	Российские рубли	Доллары США	Другие валюты	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	170 421	2 551	857	173 829
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 601	-	-	4 601
Средства в других банках	576 169	12 238	11 207	599 614
Кредиты и дебиторская задолженность	1 099 168	3 658	3 509	1 106 335
Основные средства	5 078	-	-	5 078
Текущие требования по налогу на прибыль	5 720	-	-	5 720
Прочие активы	12 670	40	-	12 710
Итого активов	1 873 827	18 487	15 573	1 907 887
Обязательства				
Средства других банков	3	-	-	3
Средства клиентов	711 918	11 821	17 833	741 572
Выпущенные долговые ценные бумаги	56 123	-	-	56 123
Прочие заемные средства	113 553	-	-	113 553
Прочие обязательства	391	242	384	1 017
Итого обязательств	881 988	12 063	18 217	912 268
Чистая балансовая позиция	991 839	6 424	(2 644)	995 619

21.5. 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.

21.6. 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.

21.7. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производством выплат по гарантиям, 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. Риск ликвидности управляет Правление Банка.

Основной целью стратегии Банка в области управления и контроля за состоянием ликвидности является обеспечение экономических условий устойчивого функционирования Банка, защита интересов акционеров, вкладчиков и кредиторов путем создания сбалансированной по видам, срокам, рискам и степени ликвидности структуры активов.

Минимизация концентрации риска потери ликвидности осуществлялась следующими мерами:

- соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности;
- обеспечением достаточности средств на корреспондентских счетах Банка для проведения платежей Банка;
- диверсификацией активов по срокам и инструментам;
- установлением оптимального соотношения между прибыльностью и рисками при проведении Банком операций.

Вышеуказанные меры осуществляются путем комплексного управления активами и пассивами, оценки риска потери ликвидности и контроля за состоянием ликвидности, своевременного определения неблагоприятных тенденций в развитии Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в

диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

– Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 45,2% (2010 г.: 40,0%).

– Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 91,7 % (2010 г.: 174,8 %).

– Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 70,0% (2010 г.: 30,7 %).

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- делен- ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	362 226	-	-	-	-	362 226
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	17 685	17 685
Средства в других банках	788 647	-	-	-	-	788 647
Кредиты и дебиторская задолженность	354 228	421 112	469 068	816 590	3 169	2 064 167
Основные средства	-	-	-	-	5 617	5 617
Прочие активы	-	-	-	-	38 220	38 220
Итого активов	1 505 101	421 112	469 068	816 590	64 691	3 276 562
Обязательства						
Средства других банков	3	-	-	50 000	-	50 003
Средства клиентов	1 515 895	55 770	340 034	64 772	-	1 976 471
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	12 221	82 842	21 027	-	116 090

Прочие заемные средства	-	-	13 553	100 000	-	113 553
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 398	-	-	-	-	1 398
Прочие обязательства	3 090	-	-	-	-	3 090
Итого обязательств	1 520 386	67 991	436 429	235 799	-	2 260 605
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(15 285)	353 121	32 639	580 791	64 691	1 015 957
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(15 285)	337 836	370 475	951 266	1 015 957	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2010 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- делен- ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	173 829	-	-	-	-	173 829
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	4 601	4 601
Средства в других банках	559 343		37 833	2 438		599 614
Кредиты и дебиторская задолженность	522 592	127 401	220 021	236 321	0	1 106 335
Основные средства	3	26	76	4 973	0	5 078
Прочие активы					12 710	12 710
Итого активов	1 255 767	127 427	257 930	243 732	17 311	1 902 167
Обязательства						
Средства других банков	3					3
Средства клиентов	475 043	100 978	62 699	102 852	0	741 572
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 500	4 030	6 840	34 753	0	56 123
Прочие заемные средства				113 553		113 553
Прочие обязательства	1 017					1 017
Итого обязательств	486 563	105 008	69 539	251 158	-	912 268
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	769 204	22 419	188 391	(7 426)	17 311	989 899
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	769 204	791 623	980 014	972 588	989 899	

21.8. Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего

законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

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

21.9. 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, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка).

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

Служба внутреннего контроля осуществляет постоянный контроль за соблюдением подразделениями Банка действующего законодательства и внутренних положений.

Банк активно работает в направлении позиционирования в качестве банка с положительной деловой репутацией с целью снижения возможности реализации риска потери деловой репутации и повышения доверия со стороны клиентов и контрагентов.

22. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации. За 31 декабря 2011 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1 096 401 тысяч рублей (за 31 декабря 2010 года 1 086 792 тысяч рублей).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления 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:

	2011	2010
Основной капитал	994 861	992 856
Дополнительный капитал	107 640	100 036
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	(6 100)	(6 100)
Итого нормативного капитала	1 096 401	1 086 792

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

23. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

За 31 декабря 2011 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации 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 Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банком могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера.

За 31 декабря 2011 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде.

За 31 декабря 2011 года Банк учитывал арендованное имущество на сумму 36 500 тыс. руб. по договорам операционной аренды.

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

	2011	2010
Менее 1 года	4 486	908
Свыше 1 года	-	-
Итого обязательства по операционной аренде	4 486	908

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

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

Обязательства кредитного характера представляют:

	2011	2010
Неиспользованные лимиты по предоставленным кредитам по овердрафтам и под лимит задолженности	29 846	1 174
Гарантии выданные	19 500	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	(1 153)	(96)
Итого обязательства кредитного характера	48 193	1 078

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

24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенной влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных

решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими крупными акционерами, руководителями, а также компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит участникам капитала Банка. Эти операции включали осуществление расчетов, привлечение депозитов, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Указанные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Крупные акционеры	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	30 000	236 611	130 000	66 977
Средства клиентов	219 667	88 478	160 423	10 265

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Крупные акционеры	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	3 000	26 800	90	4 655
Процентные расходы	(5 300)	(5 538)	(3 075)	(547)
Комиссионные доходы	345	-	455	16
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(1 955)	21 262	(2 530)	4 124

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка за 2011 год составили 23 778 тыс. руб. (2010 г.: 8 934 тыс. руб.).

25. События после отчетной даты

Расчет резервов под обесценение кредитного портфеля производился с учетом погашения задолженности после отчетной даты.

26. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

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

Налог на прибыль.

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

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

«14» июня 2012 года

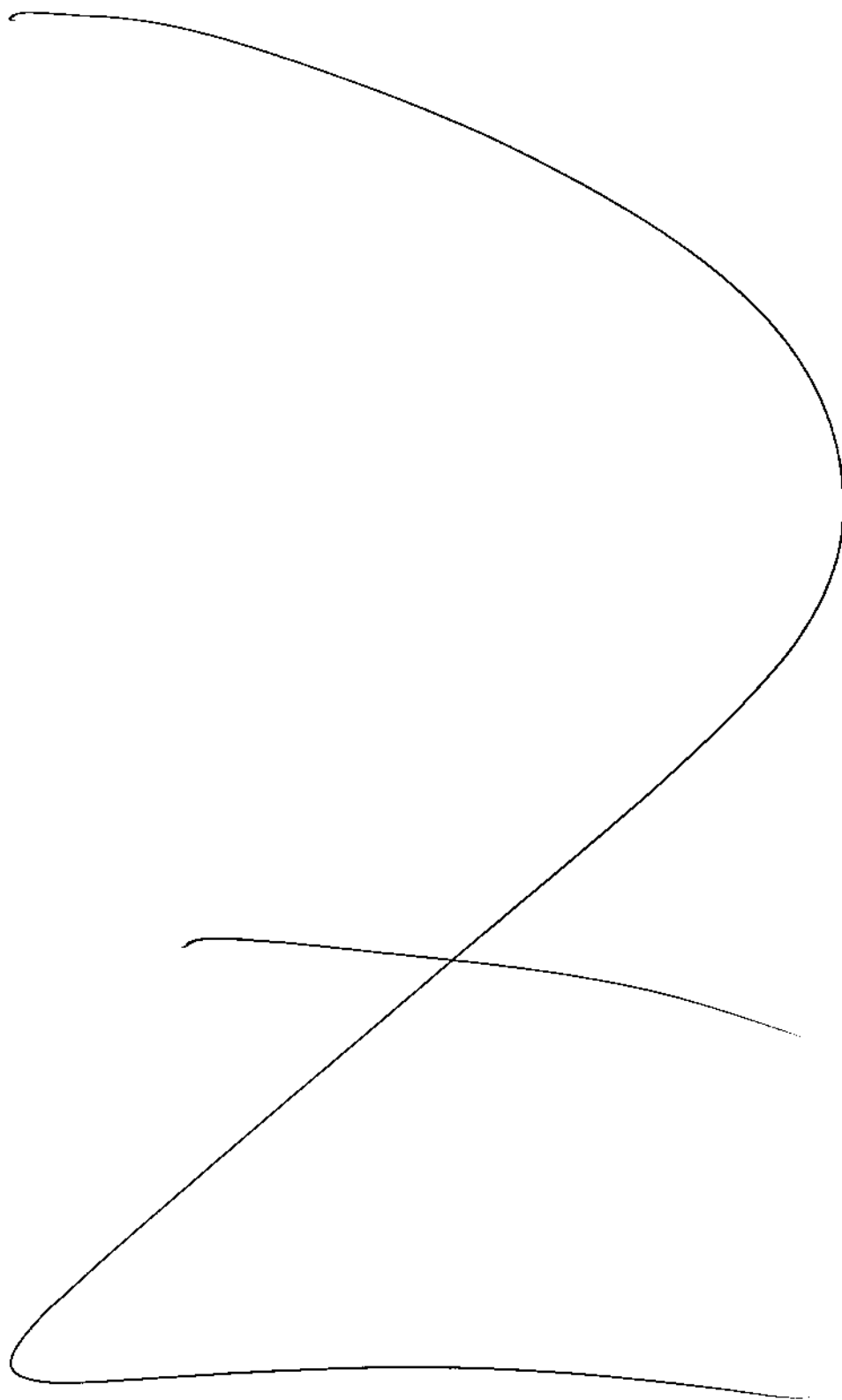
Председатель Правления

Н. В. Корнеев

Главный бухгалтер

Н. О. Куклина





безо проуменосано, проушупосано
и сиренено нечаню

БЗ ~~XXXXXX~~ ТУД-инс. 1000

Генерални директор

340 АК «Арт-Аудит»

Адрес: г. Москва, ул. ...

