

Коммерческий банк «АРСЕНАЛ» (общество с ограниченной ответственностью)
КОММЕНТАРИИ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Данная финансовая отчетность включает неконсолидированную финансовую отчетность КБ «Арсенал» ООО (далее – Банк).

КБ «Арсенал» ООО - коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью, который осуществляет свою деятельность на основании банковской лицензии на право проведения операций в рублях РФ и иностранной валюте №3000 от 31.05.1999 г., выданной Центральным Банком Российской Федерации. Банк работает с 1994 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2009, № 48, ст. 5731). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов, дочерних и зависимых организаций.

Банк зарегистрирован и находится по следующему адресу: 129090 Москва, ул. Мещанская, д.7, стр. 1.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2011 и 2010 году составила 40 человек.

Ниже приведена информация о составе участников Банка:

Участники	31 Декабря 2011 года, %	31 Декабря 2010 года, %
Общество с ограниченной ответственностью "АтомЛизингИнвест"	11,999	11,9991
Устинов Сергей Львович	11,09	11,0903
ОАО "Новые информационные системы и консалтинг"	9,14	9,1402
Червяков Андрей Игорьевич	7,785	7,7849
Фесенко Евгений Алексеевич	7,785	7,7849
Пашаева Людмила Ивановна	7,785	0
Общество с ограниченной ответственностью Научно - Производственное Предприятие "Квинт-прайм"	7,705	7,7052
Открытое акционерное общество "Центральное производственно- комплектовочное предприятие "Оборонпромкомплекс"	7,124	7,1239
Общество с ограниченной ответственностью "РЕЗЕРВРУСКОМ"	5,989	5,9888
Общество с ограниченной ответственностью "Сервис Высоких Технологий"	5,545	5,5451
Общество с ограниченной ответственностью "Арсенал-Мастер"	3,805	3,8049
Васильев Александр Васильевич	3,715	0,9428
Открытое акционерное общество "КОНТРАКТ"	2,773	2,7726
Червяков Леонид Дмитриевич	2,079	2,0794
Мизин Павел Петрович	2,079	2,0794
Степанов Михаил Викторович	1,386	1,3863
Общество с ограниченной ответственностью "МИЛЛЬ ФЛЕР"	1,109	1,109
Голованов Александр Викторович	0,8158	0,8074
Федеральное агентство по управлению государственным имуществом	0,2777	0,2773
ОАО "Государственная акционерная компания "Оборонпромкомплекс"	0,013	0,0127
Общество с ограниченной ответственностью "Регион-Ресурс"	0	1,6635
Открытое акционерное общество "Калужский турбинный завод"	0	1,109
ОАО Межгосударственная акционерная корпорация "Вымпел"	0	0,0084

Участники	31 Декабря 2011 года, %	31 Декабря 2010 года, %
Пашаев Давид Гусейнович	0	7,7849
Итого:	100	100

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Российская Федерация. Экономический кризис, вызванный повышенной долговой нагрузкой на страны европейской зоны, волатильность фондового и валютного рынка, а также другие риски могут оказать негативное влияние на финансовый и реальный секторы российской экономики.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 21). Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство установило уровень резервов под обесценение кредитов, принимая во внимание текущую экономическую ситуацию, а также оценку ее возможного развития по состоянию на конец отчетного периода. Формирование резервов производилось на основе модели «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Данные 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.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику страны в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство Банка полагает, что ими предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям (далее – ПКИ) и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности (далее – КИМФО). Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации (далее – РПБУ). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные корректировки относятся к: исключению сумм распределения прибыли отчетного периода; исключению резервов созданных по РПБУ; исключению наращенных процентных доходов и расходов, отраженных в соответствии с РПБУ, из прочих активов и обязательств; переклассификации ценных бумаг в соответствии с намерениями Банка; приведению к справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и предназначенных для торговли; переклассификации части расходов будущих периодов из прочих активов в нематериальные активы; исключению наращенных процентов по ценным бумагам, выпущенным Банком; отражению наращенных процентных расходов и доходов по клиентским и межбанковским депозитам, кредитам клиентам; отражению отложенного налогообложения; начислению амортизации за отчетный период в соответствии с МСФО; инфлированию капитала и основных средств в соответствии с МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период 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) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

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

- поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевого инструментах. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о

характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.;

- поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.;
- поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.;
- поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.;
- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

- МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.
- МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.
- МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не

предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

- Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.
- Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.
- Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.
- Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший 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. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при

первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наросшие процентные расходы, включая наросший купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов 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 консолидированного 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении. (Рекомендуется раскрыть критерии списания сумм обесценившихся финансовых активов за счет резерва.)

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода неконсолидированного отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» неконсолидированного отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и обязательства классифицируются как активы или обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, если актив или обязательство либо предназначен для торговли, либо определен как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы или обязательства классифицируются как предназначенные для торговли, если:

- они приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- при первоначальном признании являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе; или
- являются производными инструментами, которые не классифицированы и не используются как инструмент хеджирования.

Финансовый актив или финансовое обязательство, кроме финансового актива или обязательства, предназначенного для торговли, может быть определен как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки, при первоначальном признании, если:

- такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; или
- финансовый актив или обязательство образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или обеих из них, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или
- образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» позволяет, чтобы весь объединенный контракт определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются по справедливой стоимости с отнесением возникающих прибылей и убытков от переоценки на прибыль или убытки. Чистая прибыль или убыток, признанные в составе прибыли или убытка, не включает проценты, полученные по финансовому активу или проценты, уплаченные по финансовому обязательству.

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, 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.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Реклассифицированные 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 реклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент реклассификации 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 неконсолидированном 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 (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода) и процентный доход отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том

случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

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

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

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, активы предназначенные для торговли, 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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевого инструменты, по которым отсутствуют котировочные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется

как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке «Дивиденды полученные» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

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

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации: оборудование 3 года – 33 % в год; офисная мебель 4 года – 25 % в год; транспортные средства 5 лет – 20 % в год;

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 оценках и ошибки» (Далее - МСФО (IAS) 8). Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

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.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством

изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

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

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами, и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

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.

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае

ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Стоимость чистых активов, причитающихся участникам, определяется исходя из исторической стоимости, при этом при оплате долей: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства платежа 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.

Налог на прибыль

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

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с неконсолидированной 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 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 неконсолидированного отчета о совокупных доходах также отражается в неконсолидированном отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

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 на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до 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. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В текущем году Банк производит предоставление кредитов с минимальными дополнительными расходами – плата за открытие счета при выдаче кредита, которая равна 50 руб., поэтому процентные ставки по выданным кредитам используются в качестве эффективных. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 Декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г. – 30,4769 рубля за 1 доллар США), и 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г. – 40,3331 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

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

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты обязательств Банка перед участниками, 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.

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 Банк потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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

период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2011 года тыс. руб.	31 декабря 2010 года тыс. руб.
Денежные средства и остатки на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	63 679	316 377
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	13 775	26 927
Итого денежные средства и их эквиваленты	77 454	343 304
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(5 792)	(4 459)
Итого денежные средства и их эквиваленты за минусом обязательных резервов на счетах в Банке России	71 662	338 845

По состоянию на 31 Декабря 2011 года и 31 Декабря 2010 года остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) включают суммы в размере 5 792 тыс. руб. и 4 459 тыс. руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

В сумме указанных денежных средств отсутствуют средства, использование которых каким-либо образом ограничено.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 31 Декабря 2011 года:

	31 декабря 2011 года тыс. руб.	31 декабря 2010 года тыс. руб.
Денежные средства и остатки на счетах в Центральном Банке Российской Федерации за минусом обязательных резервов в ЦБ РФ		
- Высокий рейтинг	57 887	311 918
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»		
- Высокий рейтинг	13 775	26 927
Итого денежные средства и их эквиваленты за минусом обязательных резервов в ЦБ РФ	71 662	338 845

Информация о справедливой стоимости на 31 Декабря 2011 года и 2010 года представлена в примечании 23.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлены в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 22.

6. Средства в других банках

	31 декабря 2011 года тыс. руб.	31 декабря 2010 года тыс. руб.
Кредиты и депозиты в других банках	125 043	425 029
Итого средства в других банках	125 043	425 029
Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ ссуд и средств, предоставленных банкам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:		
	31 декабря 2011 года Тыс. руб.	31 декабря 2010 года тыс. руб.
Текущие		
Кредиты и депозиты в других банках		
- Высокий рейтинг	125 043	310 023
- Стандартный рейтинг	-	115 006
Итого текущих и необесцененных	125 043	425 029
Итого средства в других банках	125 043	425 029

Информация о справедливой стоимости на 31 Декабря 2011 года и 2010 года представлена в примечании 23.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлены в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 22.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	31 декабря 2011 года тыс. руб.	31 декабря 2010 года тыс. руб.
Кредиты физическим лицам	283 085	245 508
Корпоративные кредиты	181 282	182 047
Дебиторская задолженность	109 758	42 938
За вычетом резервов под обесценение	(11 445)	(31 215)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	562 680	439 278

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2011 года тыс. руб.	31 декабря 2010 года тыс. руб.
Физические лица	274 552	237 582
Наука и НИОКР	99 698	47 668
Санаторно-курортный бизнес	58 349	21 499
Торговля	79 059	43 837
Строительство	17 336	36 531
Производство	8 377	7 829
Финансы	-	29 700
Здравоохранение	-	10 007
Прочее	25 309	4 625
Итого кредиты и дебиторская задолженность	562 680	439 278

По состоянию на 31 Декабря 2011 года у Банка было 8 заемщиков (31 Декабря 2010 года: 7 заемщиков) с общей суммой выданных заемщикам кредитов, превышающей 21 180 тысяч рублей (31 Декабря 2010 года: 230 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляла 80 % кредитного портфеля (31 Декабря 2010 года: 51 % кредитного портфеля). При этом кредитный риск по каждому из клиентов в отдельности превышал 10% капитала.

По состоянию на 31 Декабря 2011 года и 31 Декабря 2010 года максимальная сумма кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составляла 562 680 тыс. руб. и 439 278 тыс. руб., соответственно.

Ниже представлен анализ резервов под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года.

	Корпоративные кредиты тыс. руб.	Кредиты физическим лицам тыс. руб.	Дебиторская задолженность тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	1 821	7 925	21 469	31 215
Резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(8)	609	(20 371)	(19 770)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 Декабря 2011 года	1 813	8 534	1 098	11 445

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

	Корпоративные кредиты тыс. руб.	Кредиты физическим лицам тыс. руб.	Дебиторская задолженность тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Необеспеченные кредиты	41 929	63 295	58 938	164 162
Кредиты, обеспеченные:				-
- требованиями к банку и денежными средствами	47 118		50 820	97 938
- недвижимостью	43 121	141 956	-	185 077
- прочими активами	42 099	-	-	42 099
- поручительствами и банковскими гарантиями	3 681	36	-	3 717
- оборудованием и транспортными средствами	3 334	77 798	-	81 132
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	181 282	283 085	109 758	574 125
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 813)	(8 534)	(1 098)	(11 445)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	179 469	274 551	108 660	562 680

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

	Корпоративные кредиты тыс. руб.	Кредиты физическим лицам тыс. руб.	Дебиторская задолженность тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Необеспеченные кредиты	80 217	153 765	42 938	276 920
Кредиты, обеспеченные:				-
- прочими активами	62 260	33 536	-	95 796
- оборудованием и транспортными средствами	22 570	11 046	-	33 616
- недвижимостью	15 500	47 161	-	62 661
- поручительствами и банковскими гарантиями	1 500	-	-	1 500
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	182 047	245 508	42 938	470 493

	Корпоративные кредиты тыс. руб.	Кредиты физическим лицам тыс. руб.	Дебиторская задолженность тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 821)	(7 925)	(21 469)	(31 215)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	180 226	237 583	21 469	439 278

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года на 10 500 тысяч рублей (2010 г.: 0 тысяч рублей).

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты тыс. руб.	Кредиты физическим лицам тыс. руб.	Дебиторская задолженность тыс. руб.	Итого тыс. руб.
<i>Текущие</i>				
Отличная кредитоспособность	43 572	23 910	-	67 482
Высокая кредитоспособность	66 121	246 358	-	312 479
Средняя кредитоспособность	71 589	11 497	109 758	192 844
Итого текущих и необесцененных кредитов и дебиторской задолженности	181 282	281 765	109 758	572 805
<i>Индивидуально обесцененные и обесцененные на совокупной основе:</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	788	-	788
- с задержкой платежа более 360 дней	-	532	-	532
Итого обесцененных кредитов и дебиторской задолженности	-	1 320	-	1 320
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	181 282	283 085	109 758	574 125
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 813)	(8 534)	(1 098)	(11 445)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	179 469	274 551	108 660	562 680

Описание категорий кредитного качества см. Примечание 23.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 Декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты тыс. руб.	Кредиты физическим лицам тыс. руб.	Дебиторская задолженность тыс. руб.	Итого тыс. руб.
<i>Текущие</i>				
Отличная кредитоспособность		212 330	-	212 330
Высокая кредитоспособность	138 613	2 288	-	140 901
Средняя кредитоспособность	43 434	26 085	-	69 519
Итого текущих и необесцененных кредитов и дебиторской задолженности	182 047	240 703	-	422 750
<i>Индивидуально обесцененные и обесцененные на совокупной основе:</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	4 273	42 938	47 211

	Корпоративные кредиты тыс. руб.	Кредиты физическим лицам тыс. руб.	Дебиторская задолженность тыс. руб.	Итого тыс. руб.
- с задержкой платежа более 360 дней	-	532	-	532
Итого обесцененных кредитов и дебиторской задолженности	-	4 805	42 938	47 743
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	182 047	245 508	42 938	470 493
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 821)	(7 925)	(21 469)	(31 215)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	180 226	237 583	21 469	439 278

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.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков, равный 0 %;
- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 0%- 60%;
- задержка в 0 - 12 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

В течение 2011 года Банк изменил условия договоров по кредитам, выданным юридическим лицам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 8 730 тыс. рублей (2010 год: 0 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2011 года обесцененные кредиты совокупной стоимостью 1 320 тыс. рублей имеют обеспечение справедливой стоимостью 622 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2010 года обесцененные кредиты совокупной стоимостью 3 970 тыс. рублей имеют обеспечение справедливой стоимостью 4 730 тыс. рублей. Оставшаяся часть обесцененных кредитов на сумму 43 773 тыс. рублей не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

Информация о справедливой стоимости на 31 Декабря 2011 года и 2010 года представлена в примечании 23.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлены в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 22.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2011 года тыс. руб.	31 декабря 2010 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги		
- не котируемые	5 400	-
Долевые ценные бумаги		
- котируемые	388	669
- не котируемые	5 768	5 768
За вычетом резерва под обесценение	(1 211)	(2 884)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 345	3 553

Долговые ценные бумаги представляют собой не котируемые векселя юридических лиц - резидентов Российской Федерации, не имеющие признаки обесценения.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

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

Название	Вид деятельности	Страна Регистрации	Справедливая стоимость тыс. руб.	
			2011	2010
ООО Яхт-клуб "Чайка"	прочая деятельность	Россия	4 557	2884

Информация о справедливой стоимости на 31 Декабря 2011 года и 2010 года представлена в примечании 23.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлены в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 22.

9. Основные средства и нематериальные активы

	Мебель и оборудования тыс. руб.	Нематериальные активы тыс. руб.	Итого тыс. руб.
По первоначальной / индексированной стоимости			
На 31 Декабря 2010 года	18 573	1 284	19 857
Приобретения	1 601	337	1 938
Выбытия	(693)	(1 284)	(1 977)
На 31 Декабря 2011 года	19 481	337	19 818
Накопленная амортизация			
На 31 Декабря 2010 года	13 546	240	13 786
Начислено за период	2 987	69	3 056
Выбытия	(684)	(254)	(938)
На 31 Декабря 2011 года	15 849	55	15 904
Чистая балансовая стоимость			
На 31 Декабря 2010 года	5 027	1 044	6 071
На 31 Декабря 2011 года	3 632	282	3 914

В залог третьим сторонам в качестве обеспечения основные средства не передавались. В составе нематериальных активов учтены вложения в программное обеспечение.

10. Прочие активы

	31 декабря 2011 года тыс. руб.	31 декабря 2010 года тыс. руб.
Расходы будущих периодов	1 775	1 859
Авансы, выданные сотрудникам	220	190
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	85	234
Предоплата и прочие дебиторы	33	2 741
	<u>2 113</u>	<u>5 024</u>
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого прочие активы	<u>2 113</u>	<u>5 024</u>

11. Средства других банков

	31 декабря 2011 года тыс. руб.	31 декабря 2010 года тыс. руб.
Краткосрочные депозиты других банков	-	43 753
Средства других банков	-	<u>43 753</u>

Информация о справедливой стоимости на 31 Декабря 2011 года и 2010 года представлена в примечании 23.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлены в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 22.

12. Средства клиентов

	31 декабря 2011 года тыс. руб.	31 декабря 2010 года тыс. руб.
Крупные корпоративные клиенты /Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	13 607	111 604
- Срочные депозиты	193 539	35 810
Средний и малый бизнес		
- Текущие/расчетные счета	110 005	418 632
- Срочные депозиты	26 064	212 855
Физические лица		
- Счета до востребования	12 877	12 660
- Срочные депозиты	197 142	148 645
Итого средства клиентов	<u>553 234</u>	<u>940 206</u>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2011 года тыс. руб.	31 декабря 2010 года тыс. руб.
Физические лица	210 020	161 306
Безопасность	159 631	103 281
Наука и НИОКР	70 578	76 645
Торговля	47 686	77 490
Строительство	25 326	37 003
Информационные системы	15 292	1 293
Транспорт	4 492	32 347

	31 декабря 2011 года тыс. руб.	31 декабря 2010 года тыс. руб.
Производство	3 665	234 347
Финансы	1 742	1 700
Недвижимость	805	126
Материально-техническое снабжение	-	208 530
Прочее	13 997	6 138
Итого средства клиентов	553 234	940 206

За 31 Декабря 2011 года Банк имел 3 клиентов (2010 г.: 1 клиента) с остатками средств свыше 21 180 тыс. рублей (в 2010 году свыше 400 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 215 499 тысяч рублей (2010 г.: 438 561 тысяч рублей), или 39 % (2010 г.: 47 %) от общей суммы средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости на 31 Декабря 2011 года и 2010 года представлена в примечании 23.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлены в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 22.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2011 года тыс. руб.	31 декабря 2010 года тыс. руб.
Процентные векселя	11 868	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	11 868	-

В течение 2011 года чистая прибыль (убыток) Банка от выкупа собственных долговых ценных бумаг составила 0 тысяч рублей (2010 г.: 0 тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости на 31 Декабря 2011 года и 2010 года представлена в примечании 23.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлены в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 22.

14. Прочие обязательства

	31 декабря 2011 года тыс. руб.	31 декабря 2010 года тыс. руб.
Доходы будущих периодов	706	1 510
Резерв по оценочным обязательствам	648	183
Прочая кредиторская задолженность	429	447
Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	122	204
Прочее	82	-
Итого прочие обязательства	1 987	2 344

15. Уставный капитал

На 31 Декабря 2011 г. взносы участников в Уставный капитал Банка в размере составили 180 338 тыс. руб. (2010 г. – 180 338 тыс. руб.) в соответствии с РПБУ. Взносы участников в Уставный капитал Банка на сумму 180 338 тыс. руб. (2010 г.: 180 338 тыс. руб.) в установленном порядке зарегистрированы Центральным Банком РФ. В результате инфлирования (в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики») величина обязательств составляет 626 210 тыс. руб.

16. Чистый процентный доход

	31 декабря 2011 года тыс. руб.	31 декабря 2010 года тыс. руб.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	64 574	112 835
Средства в других банках	2 542	8 686
Проценты по долговым ценным бумагам	400	-
Средства, размещенные в Банке России	-	8 042
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 516	129 563
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого процентных доходов	67 516	129 563
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	5 650	31 745
Срочные вклады физических лиц	13 718	8 802
Срочные депозиты банков	3 926	2 468
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	308	41
Прочие	-	-
Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 602	43 056
Итого процентных расходов	23 602	43 056
Чистые процентные доходы	43 914	86 507

17. Комиссионные доходы и расходы

	31 декабря 2011 года тыс. руб.	31 декабря 2010 года тыс. руб.
Доходы по услугам и комиссии полученные за		
Расчетные операции	7 009	2 438
Предоставление гарантий	4 211	12 273
Прочее	152	440
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	11 372	15 151
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за		
Расчетные операции	540	644
Итого расходы по услугам и комиссии полученные	540	644

18. Операционные расходы

	31 декабря 2011 года тыс. руб.	31 декабря 2010 года тыс. руб.
Расходы на персонал	34 039	29 745
Техническое обслуживание основных средств	28 057	32 712
Операционная аренда	11 516	11 062
Единый социальный налог	5 867	3 505
Телекоммуникации	3 867	2 305
Расходы на охрану	3 286	3 258
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	3 056	5 540
Канцелярские расходы	2 058	2 150
Профессиональные услуги	669	1 001
Налоги (кроме налога на прибыль)	536	689
Расходы на рекламу	9	7
Прочее	4 627	4 070
Итого операционные расходы	97 587	96 044

19. Налог на прибыль

(Возмещение)/Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2011 года тыс. руб.	31 декабря 2010 года тыс. руб.
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 647	2 895
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(4 358)	2 564
(Возмещение)/Расходы по налогу на прибыль за год	(2 711)	5 459

Ставка налога на прибыль в 2011 году составляла 20% (2010 г.: 20%).

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от МСФО. В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

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

	31 декабря 2011 года тыс. руб.	31 декабря 2010 года тыс. руб.
(Убыток)/Прибыль до налогообложения	(19 155)	21 469
Налог по установленной ставке (20%)	(3 831)	4 294
Налоговый эффект от постоянных разниц	1 120	1 165
(Возмещение)/Расходы по налогу на прибыль	(2 711)	5 459

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

в тысячах российских рублей	31 декабря 2010 года	Отражено в составе прибылей и убытков	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2011 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	278	(193)	-	85
Резервы на возможные потери	(5 869)	4 645	-	(1 224)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-
Начисленные доходы (расходы)	468	(94)	-	373
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(5 123)	4 358	-	(765)
Признанный отложенный налоговый актив/(обязательство)	(5 123)	4 358	-	(765)
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(5 123)	4 358	-	(765)

в тысячах российских рублей	31 декабря 2009 года	Отражено в составе прибылей и убытков	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2010 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	676	(398)	-	278
Резервы на возможные потери	(3 672)	(2 197)	-	(5 869)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	107	-	(107)	-
Начисленные доходы	437	31	-	468
Чистое отложенное налоговое обязательство	(2 452)	(2 564)	(107)	(5 123)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(2 452)	(2 564)	(107)	(5 123)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(2 452)	(2 564)	(107)	(5 123)

20. Резерв под обесценение и прочие резервы

	Ссуды клиентам	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
	Тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
31 Декабря 2009 года	31 416	2 884	34 300
Списание безнадежных ссуд	34	-	34
Формирование резервов	(235)	-	(235)
31 Декабря 2010 года	31 215	2 884	34 099

	Ссуды клиентам	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
	Тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Списание безнадежных ссуд	-	-	-
Формирование резервов	(19 770)	(1 673)	(21 443)
31 Декабря 2011 года	11 445	1 211	12 656

21. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Налоговое законодательство

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Налоговое законодательство Российской Федерации 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.

Неконсолидированный 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 кредитного характера

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени, которые не отражены в балансе.

По состоянию на 31 Декабря 2011 года и 31 Декабря 2010 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные с учетом риска, составляли:

	31 Декабря 2011 года тыс. руб.		31 Декабря 2010 года тыс. руб.	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные финансовые обязательства и обязательства по кредитам				
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	121 519	121 519	78 789	78 789
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	110 772	110 772	129 670	129 670
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	232 291	232 291	208 459	208 459

По состоянию за 31 Декабря 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 208 459 тысяч рублей (в 2010 году 208 459 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2011 года Тыс. руб.	31 декабря 2010 года тыс. руб.
Рубли	231 362	195 203
Евро	929	12 921
Доллары США	-	335
Итого обязательства кредитного характера	232 291	208 459

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

	31 декабря 2011 года Тыс. руб.	31 декабря 2010 года тыс. руб.
Менее 1 года	8 096	9 323
Итого обязательств по операционной аренде	8 096	9 323

22. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Банк не влияет на принятие решений других юридических лиц и при этом свободен от аналогичного влияния извне, поскольку в составе его участников отсутствуют лица, обладающие более 20% уставного капитала.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими инсайдерами, которые для целей настоящей финансовой отчетности рассматриваются руководством как связанные лица. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже приведены требования и обязательства Банка в отношении связанных лиц на конец отчетного периода. При этом Банк имеет структуру доходов и расходов в отношении данной категории лиц пропорционально суммам требований и обязательств.

	31 Декабря 2011 тыс. руб.		31 Декабря 2010 тыс. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды и средства, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение	74 442	551 229	23 916	439 278
-пайщики	64 975		17 597	
-ключевой управленческий персонал	4 970		3 484	
-прочие связанные стороны	4 497		2 835	
Средства клиентов	226 846	553 234	596 928	940 206
-пайщики	217 965		585 569	
-ключевой управленческий персонал	8 881		11 356	
-прочие связанные стороны	-		3	

	31 Декабря 2011 тыс. руб.		31 Декабря 2010 тыс. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы, всего:	8 015	67 516	2 331	123 563
-пайщики	7 328		1 495	
-ключевой управленческий персонал	687		665	
-прочие связанные стороны	-		171	
Процентные расходы, всего:	2 979	23 602	4 841	43 056
-пайщики	2 583		4 382	
-ключевой управленческий персонал	396		459	
-прочие связанные стороны	-		-	
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, всего:	(580)	8 319	198	235
-пайщики	39		236	
-ключевой управленческий персонал	(576)		(14)	
-прочие связанные стороны	(43)		(24)	

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

	Пайщики	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны
В тысячах российских рублей			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	54 817	2 874	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	7 350	3 024	1 452

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена далее:

	Пайщики	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны
В тысячах российских рублей			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	5 550	2 904	2 743
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	29 200	3 037	434

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка в 2011 году выплачивались ежемесячные вознаграждения членам Совета Банка в сумме 250 тыс. рублей (в 2010 году – 250 тыс. руб.) и заработная плата ключевому персоналу за 2011 год составила 6 884 тыс. руб (в 2010 году – 6 766 тыс. руб.).

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Учитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (примечание 8), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках.

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

	2011 %% в год	2010 %% в год
Денежные средства и их эквиваленты	0%	0%
Средства в других банках	4,25	1,5-3%
Кредиты и дебиторская задолженность	10-22%	10-22%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9%	-

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, подлежащих требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию), рассчитывается как сумма к выплате по требованию,

дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

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

	2011 %% в год	2010 %% в год
Средства других банков	-	2-11%
Средства клиентов	0-10%	0-11%
Выпущенные долговые ценные бумаги	3-9%	-

	31 Декабря 2011 года тыс. руб.		31 Декабря 2010 года тыс. руб.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	71 662	71 662	338 845	338 845
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 792	5 792	4 459	4 459
Средства в других банках	125 043	125 043	425 029	425 029
Кредиты и дебиторская задолженность	562 680	562 680	439 278	439 278
Котировки на активном рынке (Уровень 1)				
Оцениваемые на основе исходных данных, которые являются наблюдаемыми для актива напрямую или косвенно (Уровень 2)				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 345	10 345	3 553	3 553
Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)				
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости				
Средства других банков	-	-	43 753	43 753
Средства клиентов	553 234	553 234	940 206	940 206
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 868	11 868	-	-

24. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный, риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Советом директоров. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские организации, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисуточными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление

кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

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

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. примечание 21.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми. Индивидуально значимые кредиты, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения, включаются в группу кредитов со схожими характеристиками кредитного риска. Если банк не может объединить кредиты с похожими характеристиками в группы, то дополнительная проверка кредитов на обесценение не проводится. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка до момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 Декабря 2011 года:

В тысячах российских рублей	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	71 662	-	-	71 662
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 792	-	-	5 792
Средства в других банках	125 043	-	-	125 043
Кредиты и дебиторская задолженность	562 680	-	-	562 680
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 345	-	-	10 345
Основные средства и нематериальные активы	3 914	-	-	3 914
Требования по текущему налогу на прибыль	325	-	-	325
Прочие активы	2 113	-	-	2 113
ИТОГО АКТИВЫ	781 874	-	-	781 874
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	553 234	-	-	553 234
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 868	-	-	11 868
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	765	-	-	765
Прочие обязательства	1 987	-	-	1 987
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	567 854	-	-	567 854
Чистая балансовая позиция:	214 020	-	-	214 020

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 Декабря 2010 года:

В тысячах российских рублей	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	338 845	-	-	338 845
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 459	-	-	4 459
Средства в других банках	425 029	-	-	425 029
Кредиты и дебиторская задолженность	439 278	-	-	439 278
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 553	-	-	3 553
Основные средства и нематериальные активы	6 071	-	-	6 071
Требования по текущему налогу на прибыль	544	-	-	544
Прочие активы	5 024	-	-	5 024
ИТОГО АКТИВЫ	1 222 803	-	-	1 222 803
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	43 753	-	-	43 753
Средства клиентов	940 206	-	-	940 206
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу	632	-	-	632

В тысячах российских рублей	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
на прибыль				
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	5 123	-	-	5 123
Прочие обязательства	2 344	-	-	2 344
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	992 058	-	-	992 058
Чистая балансовая позиция:	230 745	-	-	230 745

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату. Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

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

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 Декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения официальных курсов Банка России.

На отчетную дату 31 Декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

В тысячах российских рублей	RUR	USD	EUR	Прочая валюта	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	44 163	25 541	1 922	36	71 662
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 792	-	-	-	5 792
Средства в других банках	125 043	-	-	-	125 043
Кредиты и дебиторская задолженность	414 558	108 761	39 361	-	562 680
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 345	-	-	-	10 345
Основные средства и нематериальные активы	3 914	-	-	-	3 914
Требования по текущему налогу на прибыль	325	-	-	-	325
Прочие активы	2 113	-	-	-	2 113
ИТОГО АКТИВЫ	606 253	134 302	41 283	36	781 874

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В тысячах российских рублей	RUR	USD	EUR	Прочая валюта	Итого
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	374 796	136 341	332	41 765	553 234
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 868	-	-	-	11 868
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	765	-	-	-	765
Прочие обязательства	1 987	-	-	-	1 987
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	389 416	136 341	332	41 765	567 854
Чистая балансовая позиция	216 839	(2 039)	40 951	(41 729)	214 020

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

В тысячах российских рублей	RUR	USD	EUR	Прочая валюта	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	306 122	14 010	18 692	21	338 845
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 459	-	-	-	4 459
Средства в других банках	425 029	-	-	-	425 029
Кредиты и дебиторская задолженность	315 191	109 415	14 672	-	439 278
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 553	-	-	-	3 553
Основные средства и нематериальные активы	6 071	-	-	-	6 071
Требования по текущему налогу на прибыль	544	-	-	-	544
Прочие активы	5 024	-	-	-	5 024
ИТОГО АКТИВЫ	1 065 993	123 425	33 364	21	1 222 803
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	30 000	13 753	-	-	43 753
Средства клиентов	793 995	110 932	35 279	-	940 206
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	632	-	-	-	632
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	5 123	-	-	-	5 123
Прочие обязательства	2 344	-	-	-	2 344
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	832 094	124 685	35 279	-	992 058
Чистая балансовая позиция	233 899	(1 260)	(1 915)	21	230 745

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к 9% (в 2010 году – к 7%) увеличению и уменьшению курса доллара США, и к 5% (в 2010 году – к 5%) увеличению и уменьшению курса евро. Руководство Банка полагает, что, учитывая текущую экономическую ситуацию в Российской Федерации возможно колебание курса доллара США и евро к российскому

рублю в указанных диапазонах. Данный уровень чувствительности используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода.

Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на собственные средства не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

По состоянию на 31 Декабря 2011 года:

В тысячах российских рублей

	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 9%	(184)	(147)
Ослабление доллара США на 9%	184	147
Укрепление евро на 5%	2 048	1 638
Ослабление евро на 5%	(2 048)	(1 638)
Итого	-	-

По состоянию на 31 Декабря 2010 года:

В тысячах российских рублей

	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 7%	(63)	(50)
Ослабление доллара США на 7%	63	50
Укрепление евро на 5%	(96)	(77)
Ослабление евро на 5%	96	77
Итого	-	-

В приведенной выше таблице отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов. Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств. Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. На 31 Декабря 2011 года банк не имеет акций предназначенных для торговли, поэтому изменений на прибыль они не оказывают. Ниже представлено влияние на капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи на 31 Декабря 2011 года) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

	31 Декабря 2011 года, тыс. руб.		31 Декабря 2010 года, тыс. руб.	
	Изменение в индекс РТС 5%	Изменение в индекс РТС -5%	Изменение в индекс РТС 5%	Изменение в индекс РТС -5%
Влияние на прибыль или убыток	19	(19)	34	(34)
Влияние на капитал	16	(16)	27	(27)

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Правление устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка за год, закончившийся 31 Декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договором погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

В тысячах российских рублей 31 декабря 2010 года	До востребован ия менее 30 дней	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком/ непроцентные	Итого
Итого финансовых активов	917 322	78 725	84 713	122 392	4 459	1 207 611
Итого финансовых обязательств	760 322	125 461	98 176	-	-	983 959
Чистый процентный разрыв по состоянию на 31 Декабря 2010 года	157 000	(46 736)	(13 463)	122 392	4 459	223 652
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	247 449	187 829	144 927	189 525	5 792	775 522
Итого финансовых обязательств	204 675	212 373	138 319	9 735	-	565 102
Чистый процентный разрыв по состоянию на 31 Декабря 2011 года	42 774	(24 544)	6 608	179 790	5 792	210 420

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на 31 Декабря 2011 года

	31 Декабря 2011 года			31 Декабря 2010 года		
	USD	RUR	EUR	USD	RUR	EUR
АКТИВЫ:						
Денежные средства и остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Активы, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-

	31 Декабря 2011 года			31 Декабря 2010 года		
	USD	RUR	EUR	USD	RUR	EUR
Средства в других банках	-	4,34%	-	-	2,64%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	12,21%	11,10%	14,36%	12,80%	15,40%	14,28%
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	9%	-	-	-	-

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:

Средства других банков	-	-	-	2,02%	11,49%	-
Средства клиентов	7,32%	5,82%	6,14%	8,23%	2,94%	6,65%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,97%	-	3%	-	-	-

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

Риск пересмотра процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Банка к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам (за исключением текущих счетов и депозитов до востребования, процентные ставки по которым принято считать незначительными или стабильными), действующих по состоянию на 31 Декабря 2011 представлен ниже:

	Влияние на прибыли и убытки тыс. руб.	Влияние на собственные средства Банка тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения	253	202
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения	(253)	(202)

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Банка к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам (за исключением текущих счетов и депозитов до востребования, процентные ставки по которым принято считать незначительными или стабильными), действующих по состоянию на 31 Декабря 2010 представлен ниже:

	Влияние на прибыли и убытки тыс. руб.	Влияние на собственные средства Банка тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения	1 140	912
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения	(1 140)	(912)

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Деятельность Банка подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай

единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Контроль за риском ликвидности возложен на специальное должностное лицо – риск-менеджера, ответственного за ежедневный анализ и мониторинг данного вида риска в соответствии с установленными процедурами.

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. Основным источником ликвидности служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах «НОСТРО»), значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ.

На 31 Декабря 2011 года эти соотношения составляли:

Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	49.76
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	101.74
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	82.91

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 Декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении Банка, так как суммы, отраженные в отчете о финансовом положении Банка основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 Декабря 2011 года.

В тысячах российских рублей	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Свыше 5 лет	31 Декабря 2011 года Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	136 469	69 492	130 072	210 848	11 725	558 606
Выпущенные долговые ценные бумаги	676	86	583	10 154	1 235	12 734
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	648	1 205	134	-	-	1 987
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	765	-	-	-	-	765
Итого обязательства	138 558	70 783	130 789	221 002	12 960	574 092
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	44 525	21 050	55 136	808	-	121 519
Обязательства по осудам и неиспользованным кредитным линиям	54 300	322	56 150	-	-	110 772
ИТОГО	237 383	92 155	242 075	221 810	12 960	806 383

В таблице ниже представлена балансовая стоимость обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 Декабря 2010 года.

В тысячах российских рублей	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Свыше 5 лет	31 Декабря 2010 года Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков или иных финансовых учреждений	13 753	30 000	-	-	-	43 753
Средства клиентов	747 822	68 489	123 919	1 658	7	941 895
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	632	-	-	-	-	632
Прочие обязательства	2 344	-	-	-	-	2 344
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	5 123	-	-	-	-	5 123
Итого обязательства	769 674	98 489	123 919	1 658	7	993 747
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	14 944	2278	58116	3451	-	78 789
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	125 570	-	4 100	-	-	129 670
ИТОГО	910 188	100 767	186 135	5 109	7	1 202 206

Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 Декабря 2011 года:

В тысячах российских рублей	До востребования менее 30 дней	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	71 662	-	-	-	-	71 662
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	5 792	5 792
Средства в других банках	125 043	-	-	-	-	125 043
Кредиты и дебиторская задолженность	45 800	182 428	144 927	189 525	-	562 680
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 945	5 400	-	-	-	10 345
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	3 914	3 914
Требования по текущему налогу на прибыль	325	-	-	-	-	325
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	2 028	85	-	-	-	2 113
ИТОГО АКТИВЫ	249 803	187 913	144 927	189 525	9 706	781 874
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	204 255	211 525	128 682	8 772	-	553 234
Выпущенные долговые ценные бумаги	422	847	9 636	963	-	11 868
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	765	-	-	-	-	765
Прочие обязательства	648	1 339	-	-	-	1 987
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	206 090	213 711	138 318	9 735	-	567 854
Чистый разрыв ликвидности	43 713	(25 798)	6 609	179 790	9 706	214 020
Совокупный разрыв на 31 Декабря 2011 года	43 713	17 915	24 524	204 314	214 020	

Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 Декабря 2010 года:

В тысячах российских рублей	До востребования менее 30 дней	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	338 845	-	-	-	-	338 845
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	4 459	4 459
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	425 029	-	-	-	-	425 029
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	153 448	78 725	84 713	122 392	-	439 278
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	3 553	-	-	-	-	3 553
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	6 071	6 071
Требования по текущему налогу на прибыль	544	-	-	-	-	544
Прочие активы	4 245	779	-	-	-	5 024
ИТОГО АКТИВЫ	925 664	79 504	84 713	122 392	10 530	1 222 803
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	13 753	30 000	-	-	-	43 753
Средства клиентов	746 569	95 461	98 176	-	-	940 206
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	632	-	-	-	-	632
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	5 123	-	-	-	-	5 123
Прочие обязательства	185	1 555	510	94	-	2 344
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	766 262	127 016	98 686	94	-	992 058
Чистый разрыв ликвидности	159 402	(47 512)	(13 973)	122 298	10 530	230 745
Совокупный разрыв на 31 Декабря 2010 года	159 402	111 890	97 917	220 215	230 745	

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски. Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

25. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму вознаграждения членам Совета Банка, принять дополнительные взносы, либо вернуть взносы участникам. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 11% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 Декабря 2011 и 2010 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	31 Декабря 2011 тыс. руб.	31 Декабря 2010 тыс. руб.
Основной капитал	210 481	203 780
Дополнительный капитал	3 782	6 701
Суммы, вычитаемые из капитала	2 466	2 310
Итого капитал	211 797	208 171
Активы, взвешенные с учетом риска	382 081	501 627
Норматив достаточности капитала	21.98	29.3

26. События после отчетной даты

Событий, потенциально имеющих существенное значение для Банка в ближайшей перспективе, то есть после начала 2012 года, не ожидается. Предполагается дальнейшее стабильное поступательное развитие Банка.

27. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению. В случае если задержка в выплате основного долга с 5%

суммы кредитов и дебиторской задолженности согласно оценке отличается на +(-) один месяц, сумма резерва существенно не изменится.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств. Если бы все снижение справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения рассматривалось в качестве значительного и длительного, Банк понес бы дополнительные убытки в сумме 609 тысяч рублей (2010 г.: 328 тысяч рублей), которые бы нашли выражение в переводе всего дебетового остатка фонда переоценки по справедливой стоимости в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в порядке реклассификационной корректировки.

Налог на прибыль

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения

Инвестиции отражены в неконсолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения в сумме 5 768 тысяч рублей (2010 г.: 5 768 тысяч рублей. По состоянию на 31 Декабря 2011 года Банк начислил резерв под обесценение данных инвестиций в размере 1 211 тыс. руб. (2010 г.: 2 884 тыс. руб.) По оценке Банка, балансовая стоимость инвестиции за вычетом резерва под обесценение по состоянию на 31 Декабря 2011 года и 2010 года не превышает их справедливую стоимость актива на эти даты.

Принцип непрерывно действующей организации

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

Председатель Правления _____

А.И. Червяков

Главный бухгалтер _____

Т.А. Шпенева



Исполнитель: Шпенева Т.А. тел. 631-69-78