

Коммерческий Банк «СПЕЦСЕТЬСТРОЙБАНК» (Общество с ограниченной ответственностью)

**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)**

Примечание 1 - Основная деятельность банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Коммерческого Банка «СПЕЦСЕТЬСТРОЙБАНК» (Общества с ограниченной ответственностью) (далее – Банк).

Банк – это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), № 3062 от 10.11.2002 года.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк зависимых и дочерних организаций не имеет. Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр банковских услуг. К основным видам деятельности относятся: кредитные операции, осуществление платежей, валютно-обменные операции по поручению клиентов и в торговых целях, операции с ценными бумагами, с наличными денежными средствами, а также другие коммерческие банковские операции.

Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – "Банк России").

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Государственной корпорацией Агентством по страхованию вкладов Банку выдано Свидетельство «О включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов». Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 23 декабря 2004 года под номером 357.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115093, Россия, г. Москва, ул. Люсиновская, дом 27.

Банк не имеет филиалов на территории Российской Федерации и за рубежом.

Среднесписочная численность персонала за 2011 год составила 315 человек.

Данная финансовая отчетность не является консолидированной и включает только финансовую отчетность КБ СССБ (ООО).

Примечание 2 - Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Следует отметить, что Банк осуществляет свою деятельность в экономической

среде, состояние которой характеризуется следующими факторами:

- нестабильность российского и зарубежных финансовых рынков, возможность повторения («второй волны») мирового кризиса;
- нестабильная ситуация в Еврозоне и возможность системного кризиса;
- политические риски, связанные с проведением выборного процесса в Государственную думу РФ и Президента РФ;
- попытки свержения действующих режимов в странах Ближнего Востока, рост цен на товарных рынках и, как следствие, рост процентных ставок из-за усилившегося инфляционного давления или, в противном случае, коррекция выросших цен на сырьевые товары;
- ужесточение политики Банка России по поддержанию ликвидности российской финансовой системы и требованиям к капиталу банков, консервативный пересмотр требований к покрытию капиталом кредитных и рыночных рисков по ряду активов Банка, в первую очередь инструментов проектного/инвестиционного финансирования.

При этом руководство Банка полагает, что принимает необходимые меры по поддержанию стабильности деятельности Банка в текущих обстоятельствах. Тем не менее, внезапное дальнейшее ухудшение ситуации в сферах, описанных выше, не исключают отрицательного воздействия на результаты деятельности и финансового положения Банка. Однако, с учетом имеющегося у Банка опыта по преодолению кризисных ситуаций в экономике России и за рубежом, Банк не намерен существенно сокращать объемы проводимых банковских операций ввиду их переориентации на группы различных продуктов, предлагаемых населению, что, в свою очередь, является на текущий момент растущим и перспективным направлением в сфере финансовых услуг.

Банк не зависит от иностранных инвестиций и не подвержен существенным страновым рискам.

Примечание 3 - Основы представления отчетности

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

Банк ведет бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные корректировки относятся к:

- сторно прошлого года;
- дисконтированию кредитов;
- переклассификации корреспондентских счетов;
- восстановлению НДС по приобретенным в 2011 г. ОС;
- отражение выплат по неиспользованным в 2011 году отпускам и отчислений с них во внебюджетные фонды;

- расчету отложенного налогового обязательства.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. (См. примечание 27.)

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 2010 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 влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к (IFRS) 7 "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 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 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 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, подтвержденных 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 долевым инструментах. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка;

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

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

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

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

поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не оказала 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 предназначенного 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 основой для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно. В частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о

представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных

активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признаваемые в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 27.

Примечание 4 - Принципы учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности.

4.1. Ключевые методы оценки

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

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным 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 отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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

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

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

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

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

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

дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

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

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

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

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

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупки и продажи финансовых инструментов отражаются в учете на дату расчетов. 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, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как «находящиеся в наличии для продажи».

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

4.3. Обесценение финансовых активов

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

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

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли 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 свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе, связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обеспечения 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 обеспечения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов 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 (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе

прибыли и 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 обеспечения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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

Банком применяются критерии списания убытка за счет сформированного резерва, установленные действующим законодательством и нормативными актами.

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 отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("события убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи»,

увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли и убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли и убытки текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
 - Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным покупателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным покупателям.

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

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

существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

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

4.5. 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 кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов, например, обязательные резервы, депонируемые в Банке России.

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, 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 отчета о движении денежных средств.

4.7. Средства в других банках

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

- а) размещений "овернайт";

- б) 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;

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

- г) 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.

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, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.8. Кредиты и дебиторская задолженность.

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

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- в) 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

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

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.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.10. 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 (там, где это необходимо).

Здания (основные средства) Банка могут переоцениваться. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

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

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются. Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.11. Амортизация

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Автомобили	33,3
Компьютерная и оргтехника	4,76-24
Прочее оборудование	4,76-16,7

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

4.12. Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 8 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

4.13. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода

4.14. Заемные средства

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат

по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4.15. 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.

4.16. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.17. 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, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Банком после проведения анализа документов и законодательства, определяющих взаимоотношения Банка и его участников при выходе последних из общества, выполняются все перечисленные ниже условия для классификации долей участников в качестве 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 не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников;

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества;

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны (составляют менее 15%);

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

4.18. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения 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: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

4.19. Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как

финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

4.20. Налог на прибыль.

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

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

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

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разностям.

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

-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.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату 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 каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.21. Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

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

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

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для

переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляя 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рубля за 1 ЕВРО (в 2010 г.: 30,4769 рубля за 1 доллар США и 40,3331 рубля за 1 ЕВРО).

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

4.22. Взаимозачеты

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

4.23. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS)29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее - (IAS)29). Влияние применения МСФО (IAS)29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

4.24. Оценочные обязательства

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

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

4.25. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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

4.26. Операции со связанными сторонами

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

4.27. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Необходимость в корректировке сравнительных данных отсутствует.

Примечание 5 - Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	852 778	594 626
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	878 019	317 944
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	87 973	54 745
- Российской Федерации	87 973	53 061
- других стран	0	1 684
Счета в небанковских кредитных организациях	174 006	111 321
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 992 776	1 078 636

Денежные средства предназначены для осуществления расчетов, и по состоянию на конец года отсутствовали какие-либо ограничения по их использованию.

Географический анализ, а также анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, процентным ставкам и срокам погашения представлены в Примечании 21.

Примечание 6 - Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Текущие кредиты юридическим лицам	459 211	376 985
Кредиты индивидуальным предпринимателям	2 293	289
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	659 746	465 815
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резервов под обесценение	1 121 250	843 089
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(44 157)	(58 971)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 077 093	784 118

Ниже представлен анализ изменений резерва под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года (по классам, определенным руководством Банка):

	Текущие кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Резерв под обеспечение на 1 января 2011	36 350	58	22 563	58 971
Чистое изменение резерва	(8 121)	435	(7 128)	(14 814)
Резерв под обеспечение на 31 декабря 2011	28 229	493	15 435	44 157

Ниже представлен анализ изменений резерва под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года (по классам, определенным руководством Банка):

	Текущие кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Резерв под обеспечение на 1 января 2010	43 971	0	10 726	54 697
Чистое изменение резерва	(7 621)	58	11 837	4 274
Резерв под обеспечение на 31 декабря 2010	36 350	58	22 563	58 971

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

	2011		2010	
	Сумма, тыс. руб.	%	%	%
Предприятия торговли	319 004	28,45	276 774	32,83
Строительство	67 000	5,98	21 720	2,58
Производство	17 623	1,57	35 311	4,19
Туризм	38 621	3,44	21 302	2,53
Частные лица	659 746	58,84	465 815	55,24
Прочие	19 256	1,72	22 167	2,63
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 121 250	100	843 089	100
Резерв на возможные потери	(44 137)		(58 971)	

За 31 декабря 2011 года Банк имеет 396 заемщиков, в том числе 367 заемщиков – физических лиц (2010 г.: 131 заемщика, в т.ч. 119 заемщиков – физических лиц).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 г.

Кредиты и дебиторская задолженность	Текущие кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Всего:
Необеспеченные кредиты	381 585	253	375 639	757 477

Кредиты обеспеченные, в т.ч.	77 626	2 040	284 107	363 773
- гарантийным депозитом	0	0	0	0
- недвижимостью	38 000	0	255 235	293 235
- оборудованием и товарами в обороте	36 680	1 902	3 090	41 672
-автотранспортом	0	138	24 981	25 119
- поручительствами	2 946	0	801	3 747
Итого кредитов и дебиторской задолженности:	459 211	2 293	659 746	1 121 250

Общая сумма залогового обеспечения кредитов за 31 декабря 2011 г составляет 626 632 тысяч рублей, в том числе поручительства – 71 893 тысяч рублей.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 г.

Кредиты и дебиторская задолженность	Текущие кредиты юридических лиц	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Всего:
Необеспеченные кредиты	289 679	0	320 437	610 116
Кредиты обеспеченные, в т.ч.	87 306	289	145 378	232 973
- гарантийным депозитом	2 618	0	0	2 618
- недвижимостью	27 776	0	138 849	166 625
- оборудованием и товарами в обороте	54 511	0	0	54 511
-автотранспортом	830	289	6 206	7 325
- поручительствами	1 571	0	323	1 894
Итого кредитов и дебиторской задолженности:	376 985	289	465 815	843 089

Общая сумма залогового обеспечения кредитов за 31 декабря 2010 г составляет 432 770 тысяч рублей, в том числе поручительства – 31 560 тысяч рублей.

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года на 7 395 тысяч рублей (2010 г.: 0 тысяч рублей).

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем сотрудниками кредитного отдела на дату выдачи кредита, с учетом рыночных цен на аналогичные объекты недвижимости.

Крупные кредиты, превышающие 10% капитала, за 31 декабря 2011 года составляют 656404 тысяч рублей (59,19% от кредитного портфеля) (в 2010 г.: 563 659 тысяч рублей (66,86% от кредитного портфеля)).

По своему кредитному качеству в основном все кредиты в 2011 г. и в 2010 г. - текущие и индивидуально обеспеченные.

Просроченные и необеспеченные кредиты физических лиц за 31 декабря 2011 г. составляют 20 988 тыс. руб., что составляет 1,87% от общей суммы выданных кредитов.

Обеспеченные кредиты физических и юридических лиц составляют 8 651 тыс. руб., что составляет 0,77% от общей суммы выданных кредитов.

Просроченные, обеспеченные кредиты физических лиц за 31 декабря 2010 г. – 449 тыс. руб., что составляет 0,05% от общей суммы выданных кредитов.

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

В виду незначительности суммы кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обеспеченные анализ по срокам задолженности кредитов не представляется.

Текущие и индивидуально необеспеченные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обеспеченными.

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

Балансовая стоимость кредитов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Анализ процентных ставок кредитов и дебиторской задолженности, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 21.

Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

Примечание 7 - Основные средства и нематериальные активы

Основные средства

	Здание	Автомобили	Компьютерное и прочее оборудование	Итого
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2010 года	0	5 649	31 694	37 343

Поступления	0	1 419	9 281	10 700
Выбытия	0		(1 730)	(1 730)
Остаток за 31 декабря 2010 года	0	7 068	39 245	46 313
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2010 года	0	2 089	13 491	15 580
Амортизационные отчисления	0	971	4 866	5837
Выбытия	0		(839)	(839)
Остаток за 31 декабря 2010 года	0	3 060	17 518	20 578
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	0	4 008	21 727	25 735
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2011 года	0	7 068	39 245	46 313
Переоценка	34 853	0	0	34 853
Поступления	111 051	22 391	6 746	140 188
Выбытия	0	(479)	(7 833)	(8 312)
Остаток за 31 декабря 2011 года	145 904	28 980	38 158	213 042
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2011 года	0	3 060	17 518	20 578
Амортизация по переоценке	680	0	0	680
Амортизационные отчисления	0	2 595	7 740	10 335
Выбытия	0	133	7 786	7 919
Остаток за 31 декабря 2011 года	680	5 822	17 472	23 674
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	145 224	23 458	20 686	189 368

Здания (исключая помещения, общей площадью 1 500,3 кв.м., расположенные по адресу: г. Москва, 3-ий Нижнелихоборский проезд, д. 1А, стр. 6) были оценены независимым оценщиком на 01 января 2012 года.

Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Научно-аналитическое объединение «Оценка-бизнесИнвест», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость рассчитана с использованием сравнительного и доходного подходов. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости объекта обычно являются текущие рыночные цены на активном рынке на такие же объекты в той же местности и при тех же условиях.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 34 173 тысячи рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий за вычетом амортизации от переоценки.

На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 6 835 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах. См. примечания 14 и 19.

Нематериальные активы

	Итого
Первоначальная стоимость	0
Остаток на 1 января 2010 года	1 157
Поступления	0
Остаток за 31 декабря 2010 года	1 157
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2010 года	168
Амортизационные отчисления	126
Остаток за 31 декабря 2010 года	294
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	863
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2011 года	1 157
Поступления	0
Остаток за 31 декабря 2011 года	1 157
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2011 года	294
Амортизационные отчисления	126
Остаток за 31 декабря 2011 года	420
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	737

Нематериальные активы представлены товарным знаком Банком и исключительным правом пользования Интернет представительства.

Нематериальные активы имеют определенный срок службы.

Примечание 8 - Прочие активы

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	93 018	78 502
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	2 104	2 694

Предоплата по платежам, кроме налога на прибыль	1 417	2 042
Прочее	0	15
Итого прочих активов до создания резерва под обесценение	96 539	83 253
Резерв под обесценение прочих активов	(9 549)	(2 110)
Итого прочих активов	86 990	81 143

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2011	2010
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	2 110	3 129
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов	7 439	(1 019)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	9 549	2 110

Анализ прочих активов по структуре валют, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 21.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

Примечание 9 - Средства других банков

	2011	2010
Корреспондентские счета в банке - нерезиденте	57	0
Итого средств других банков	57	0

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Анализ процентных ставок средств других банков, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 21.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

Примечание 10 - Средства клиентов

	2011	2010
Государственные и общественные организации	5 820	910
Текущие/расчетные счета	5 820	910
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	1 150 838	711 247
Текущие/расчетные счета	1 486 859	710 877
Срочные депозиты	0	370
Физические лица	1 991 171	1 048 149
Текущие счета/счета до востребования	1 438 233	182 105
Срочные вклады	552 938	866 044
Итого средств клиентов	3 147 829	1 760 306

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011	2010
	Сумма % (в тысячах рублей)	Сумма % (в тысячах рублей)
Физические лица	63,26% (1 991 171)	59,54% (1 048 149)
Предприятия торговли	17,72% (557 961)	26,71% (470 157)
Транспорт	0,48% (14 991)	6,60% (116 240)
Прочие	18,54% (583 706)	7,15% (125 760)
Итого средств клиентов:	100% (3 147 829)	100% (1 760 306)

По состоянию на 31 декабря 2011 общее количество открытых счетов клиентам - юридическим лицам 3 027 единиц (на 31 декабря 2010 – 2 408 счетов), клиентам - физическим лицам 79 367 единиц (на 31 декабря 2010 – 71 011 счетов).

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Анализ процентных ставок средств клиентов, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 21.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

Примечание 11 - Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Выпущенные векселя	0	19 104
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	19 104

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Анализ процентных ставок прочих заемных средств, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 21.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

Примечание 12 - Прочие обязательства

	2011	2010
Кредиторская задолженность	16 864	11 716
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	2 508	1 063
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до взыскания	43	16
Резерв по сомнительным обязательствам	707	1 632
Прочее	0	0
Итого прочих обязательств	20 122	14 427

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	1 632
Изменение резерва	(925)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	707

Резерв по обязательствам кредитного характера создан на случай погашения убытков по кредитным линиям и выданным гарантиям.

Анализ прочих обязательств по структуре валют, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 21.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

Примечание 13 – Доли участников

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

Список Участников Коммерческого банка «СПЕЦСЕТЬСТРОЙБАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию за 31 декабря 2010 г.			
№ п/п	Наименование Участника	Доля участия в уставном капитале (%)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)
1.	Общество с ограниченной ответственностью «КАБЕЛЬКОМПЛЕКТ»	19,741	19 815
2.	Общество с ограниченной ответственностью «БизнесТехноСофт»	19,741	19 815
3.	Общество с ограниченной ответственностью «ВИНСЕНТСТРОЙ»	19,741	19 815
4.	Общество с ограниченной ответственностью «МОНОЛИТ ТЕХСТРОЙ»	19,741	19 815
5.	Общество с ограниченной ответственностью «СПЕЦМОНТАЖ-ПРОЕКТИРОВКА»	19,741	19 815
6.	Акционерное общество открытого типа «Спецсетьстрой»	1,101	1 105

7.	Закрывае акционерное общество «Бипар-М»	0,064	65
8.	Физические лица	0,130	130
	ИТОГО (общая сумма уставного капитала)	100	100 375

Доли участников на 100 % сформированы денежными средствами.

За отчетный период произошли изменения состава участников – физических лиц Банка, а также изменились доли участников – физических лиц Банка в Уставном капитале.

Примечание 14 – Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	2011	2010
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	34 173	0
Прочие компоненты совокупного дохода за год	34 173	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
Изменение фонда переоценки основных средств	(6 835)	0
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	27 338	0

За 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка, полученная согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета составила 27 734 тысяч рублей (2010 г.: 11 617 тысяч рублей). При этом 27 734 тысяч рублей из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Примечание 15 - Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	131 186	95 738
Корреспондентские счета в других банках	116	93
Итого процентных доходов	131 302	95 831
Процентные расходы		
Кредиты кредитных организаций	(418)	0
Срочные депозиты юридических лиц	(6)	(35)
Выпущенные долговые ценные бумаги (депозиты)	(1 455)	(2 120)
Срочные вклады физических лиц	(113 833)	(63 026)
Прочие	0	0
Итого процентных расходов	(115 712)	(65 181)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	15 590	30 670

Примечание 16 - Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	276 976	225 068
Комиссия по выданным гарантиям	38	500
Прочее	6 401	4 080
Итого комиссионных доходов	283 415	229 648
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(6 096)	(2 342)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(28 102)	(58 216)
Прочее	(1 109)	(1 138)
Итого комиссионных расходов	(35 307)	(61 696)
Чистый комиссионный доход	248 108	167 952

Примечание 17 – Прочие операционные доходы

	2011	2010
Прочие операционные доходы		
Штрафы, пени, неустойки полученные	121	144
От сдачи имущества в аренду	4 756	4 518
Восстановление процентных расходов	4 250	0
Прочее	1 254	1 358
Итого прочих операционных доходов	10 381	6 020

Примечание 18 – Административные и прочие операционные расходы

	Прим.	2011	2010
Операционные расходы			
Затраты на персонал		155 635	107 561
Амортизация основных средств	4	10 335	5 837
Амортизация нематериальных активов	4	126	126
Прочие расходы, относящиеся к имуществу		19 029	11 202
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)		50 137	30 524
Реклама и маркетинг		12 599	9 562
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		23 960	15 793
Арендная плата		65 483	46 182
Прочее (должны быть не более 10%)		28 701	18 990
Итого операционных расходов		366 005	245 777

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 34 362 тысяч рублей (2010: - 21 217 тысяч рублей).

Примечание 19 - Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за 2011 год составляют (7 633) тысяч рублей, в т.ч. отложенные налоговое обязательство в сумме 848 тыс. руб. (2010 г.: (3 992)

тысяч рублей, в т.ч. отложенные налоговое обязательство в сумме 271 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2011 г. и за 31.12.2010 г. налог на прибыль включает следующие компоненты:

	2011	2010
Текущая часть расходов (возмещение) по налогу на прибыль	(7 056)	(3 911)
Изменение отложенной части расходов по налогу на прибыль	(577)	(81)
Итого расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	(7 633)	(3 992)

В отчете о финансовом положении Банка отражены следующие текущие требования и обязательства по налогу на прибыль.

	31.12.2011	31.12.2010
Текущие требования по налогу на прибыль	0	11
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(2 010)	(226)
Отложенное налоговое обязательство	(848)	(271)
Итого возмещение (обязательства по уплате) налога на прибыль	(2 858)	(486)

Ниже представлена расшифровка расходов (возмещения) по отложенному налоговому обязательству Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Наименование	Обязательства	Требования	Чистая позиция
Дисконтирование кредитов	(2 362)	0	(2 362)
Восстановленный НДС по ОС	(4 159)	0	(4 159)
Выплаты по неиспользованным отпускам	0	2 282	2 282
Итого:	(6 521)	2 282	(4 239)

Ниже представлена расшифровка расходов (возмещения) по отложенному налоговому обязательству Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

Наименование	Обязательства	Требования	Чистая позиция
Дисконтирование кредитов	(1 353)	0	(1 353)

По состоянию за 31 декабря 2011 года с учетом ставки налога, действующей на отчетную дату - 20%, отложенное налоговое обязательство составляет 848 тыс. рублей (2010 г.: отложенное налоговое обязательство - 271 тысяча рублей).

Отложенное налоговое обязательство отражено в отчете о прибылях и убытках.

Прибыль по МСФО за 2011 год до налогообложения составила 37 688 тыс. руб. (2010 г.: 15 936 тыс. руб.) Прибыль после налогообложения за 2011 г. равна 30 055 тыс. руб. (2010 г.: 11 944 тыс. руб.).

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные интерпретации и подвержено частым изменениям. Интерпретация этого законодательства руководством применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Последние события в Российской Федерации позволяют сделать вывод о том, что налоговые органы занимают все более консервативную позицию в интерпретации законодательства и в своих оценках, и, в результате, возникает вероятность того, что операции и деятельность, ранее не вызывавшие претензий, могут быть оспорены. В этом случае возможно начисление дополнительных налогов, штрафов и пени в существенном размере. Определение размера непредъявленных претензий в случае, если они возникнут, или вероятности неблагоприятного исхода событий не представляется возможным. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства и что позиции Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будут поддержаны соответствующими регулирующими органами.

Примечание 20 - Сегментный анализ

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью.

Примечание 21 - Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление и кредитный комитет. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка. Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в 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 обязательств.

Банком создан кредитный комитет, который утверждает кредитные лимиты на заемщиков.

Заседания Комитета проходят по мере необходимости.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного подразделения составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей

клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им.

Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

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

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

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Прочие российские организации, тыс. руб.	ОЭСР, тыс. руб.	Не ОЭСР, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 992 776	0	0	1 992 776
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	100 602	0	0	100 602
Кредиты и дебиторская задолженность	1 036 933	40 160	0	1 077 093
Основные средства	189 368	0	0	189 368
Нематериальные активы	737	0	0	737
Прочие активы	86 990	0	0	86 990
Итого активов	3 407 466	40 160	0	3 447 566
Обязательства				
Средства других банков	0	0	57	57
Средства клиентов	3 143 019	0	4 867	3 147 829
Прочие обязательства	20 122	0	0	20 122
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 010	0	0	2 010
Отложенное налоговое обязательство	848	0	0	848
Итого обязательств	3 165 999	0	4 867	3 170 866
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 г.	241 407	40 160	(4 867)	276 700

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

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

	Прочие российские организации, тыс. руб.	ОЭСР, тыс. руб.	Не ОЭСР, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 076 952		1 684	1 078 636
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	36 300			36 300
Кредиты и дебиторская задолженность	780 465	3 651	2	784 118
Основные средства	25 735			25 735
Нематериальные активы	863			863
Прочие активы	81 143			81 143
Текущие требования по налогу на прибыль	11			11
Итого активов	2 001 469	3 651	1 686	2 006 806
Обязательства				
Средства клиентов	1 692 667	1 823	65 816	1 760 306
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 104			19 104
Прочие обязательства	14 427			14 427
Текущие обязательства по налогу на прибыль	226			226
Отложенное налоговое обязательство	271			271
Итого обязательств	1 726 695	1 823	65 816	1 794 334
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 г.	274 774	1 828	(64 130)	212 472

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам и валютам. В этих целях Совет директоров устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе (анализа стоимости, подверженности риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестов), а также с учетом регуляторных требований Банка России.

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

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 139 132	2 879 293	259 839	1 601 617	1 412 079	189 538
Доллары США	270 425	254 715	15 710	335 111	304 955	30 156
Евро	35 600	30 288	5 312	68 376	77 300	(8 924)
Прочие	2 409	6 570	(4 161)	1702	0	1702
Итого	3 447 566	3 170 866	276 700	2 006 806	1 794 334	212 472

Банк предоставляя кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

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 приводить к возникновению убытков.

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 привлеченных средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения переоценки процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится, чтобы позиции по процентным ставкам совпадали.

В таблице далее приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен с использованием эффективных контрактных процентных ставок на конец года.

2011 г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Активы				
Средства в других банках	4,5%			

Кредиты и авансы клиентам	17,1%	18,0%		
Обязательства				
Депозиты до востребования	5%	5%	5%	
Срочные депозиты юридических лиц				
Срочные депозиты физических лиц	9,2%	3,75%	2,75%	
Выпущенные долговые ценные бумаги				

2010 г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Активы				
Средства в других банках				
Кредиты и авансы клиентам	17,9%	19,0%		
Обязательства				
Депозиты до востребования	0,1%	0,1%	0,1%	
Срочные депозиты юридических лиц	3,0%			
Срочные депозиты физических лиц	9,7%	6,0%	5,0%	
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,0%			

Прочий ценовой риск

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

Концентрация прочих рисков

Информация о концентрации кредитного риска по заемщика с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала, раскрыта в соответствующих разделах данных примечаний.

Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков востребования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производством выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет руководство Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются остатки на счетах "НОСТРО".

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения;

обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2).

За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 125,6 % (2010 г.: 119,3 %);

- Норматив текущей ликвидности (Н3).

За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 113,6 (2010 г.: 102,8 %);

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4).

За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 70,4% (2010 г.: 96,9 %).

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. По данным Банка балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения совпадает с договорными сроками погашения.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца, тыс. руб.	От 1 до 6 месяцев, тыс. руб.	От 6 до 12 месяцев, тыс. руб.	Более 12 месяцев, тыс. руб.	С неопределенным сроком	Итого, тыс. руб.
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 992 776					1 992 776
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					100 602	100 602
Кредиты и дебиторская задолженность	0	190 810	470 575	415 708		1 077 093
Основные средства		3 704	7 042	178 622		189 368
Нематериальные активы				737		737
Прочие активы	25 886	32 026	9 138	19 940		86 990
Итого активов	2 018 662	226 540	486 755	615 007	100 602	3 447 566
Обязательства						
Средства других банков	57					57
Средства клиентов	1 751 901	661 597	462 187	272 144		3 147 829
Прочие обязательства	11 469	2 369	5 756	528		20 122
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 010				2 010
Отложенное налоговое обязательство			848			848
Итого обязательств	1 763 427	665 976	468 791	272 672		3 170 866
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 г.	255 235	(439 436)	17 964	342 335	100 602	276 700

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

	До востребования и менее 1 месяца, тыс. руб.	От 1 до 6 месяцев, тыс. руб.	От 6 до 12 месяцев, тыс. руб.	Более 12 месяцев, тыс. руб.	С неопределенным сроком	Итого, тыс. руб.
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 078 636					1 078 636

эквиваленты						
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					36 300	36 300
Кредиты и дебиторская задолженность	7 209	191 643	242 719	342 547		784 118
Основные средства		206	1 674	23 855		25 735
Нематериальные активы				863		863
Прочие активы	19 850	30 018	10 919	20 356		81 143
Текущие требования по налогу на прибыль			11			11
Итого активов	1 105 695	221 867	255 323	387 621	36 300	2 006 806
Обязательства						
Средства клиентов	1 048 033	380 462	201 098	130 713		1 760 306
Выпущенные долговые ценные бумаги			10 000	9 104		19 104
Прочие обязательства	13 364	1 063				14 427
Текущие обязательства по налогу на прибыль		226				226
Отложенное налоговое обязательство			271			271
Итого обязательств	1 061 397	381 751	211 369	139 817		1 794 334
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2010 г.	44 298	(159 884)	43 954	247 804	36 300	212 472

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом. Как правило, полное совпадение по указанным позициям в банках отсутствует, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замены по приемлемой стоимости обязательств, приносящих процентные доходы, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

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

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

Правовой риск

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

В целях снижения правового риска Банка разрабатываются формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Примечание 22 - Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2011 года сумма капитала Банка составляет 262 141 тысяча рублей (2010 год: 200 029 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2011	2010
Основной капитал	210 642	197 678
Дополнительный капитал	51 499	2 351
Итого нормативного капитала	262 141	200 029

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

За 31 декабря 2011 года Норматив достаточности капитала составил 14,5% (за 31 декабря 2010: 17,2%).

Примечание 23 - Условные обязательства

Налоговое законодательство

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. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки.

исключенные 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.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство считает, что у Банка не существуют потенциальные налоговые обязательства, за исключением маловероятных. Эти налоговые риски в основном возникают, если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами. Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде

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

	2011	2010
Менее 1 года	90780	77 930
От 1 до 5 лет	7044	0
После 5 лет	10256	0
Итого обязательства по операционной аренде	108080	77 930

За 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года платежи по операционной субаренде отсутствовали.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	49 108	73 081
Гарантии выданные	3 128	10 432
Итого:	52 236	83 513
Резервы на возможные потери по обязательствам кредитного характера	(707)	(1 632)
Итого с учетом резервов:	51 529	81 881

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 51 529 тысяч рублей (2010 г.: 81 881 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2011	2010
Рубли	31 761	64 507
Доллары США	20 475	19 006
Итого	52 236	83 513

Заложенные активы

Обязательные резервы на сумму 100 602 тысяч рублей (2010 г.: 36 300 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Примечание 24 - Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента 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 применялись профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. 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.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов, дебиторской задолженности и средств в других банках на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года существенно не отличалась 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.

Обязательства

По мнению Банка, справедливая стоимость обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года существенно не отличалась 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.

Примечание 25 – Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим ключевым управленческим персоналом.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов.

Далее указаны остатки за 31 января 2011 по операциям с ключевым управленческим персоналом:

	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	1 879
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря	(376)

Далее указаны остатки за 31 января 2010 по операциям с ключевым управленческим персоналом:

	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	5 589
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря	(1 118)

Процентные доходы по операциям с ключевым управленческим персоналом за 2011 год составили 325 тысяч рублей (2010 г.: 485 тысячи рублей).

Общая сумма кредитов, предоставленных ключевому управленческому персоналу и погашенных ключевым управленческим персоналом в течение 2011 года, представлена далее:

	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных ключевому управленческому персоналу в течение периода	5527
Сумма кредитов, погашенных ключевым управленческим персоналом в течение периода	9 943

Общая сумма кредитов, предоставленных ключевому управленческому персоналу и погашенных ключевым управленческим персоналом в течение 2010 года, представлена далее:

	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных ключевому управленческому персоналу в течение периода	6 295
Сумма кредитов, погашенных ключевым управленческим персоналом в течение периода	2 922

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

	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	25 376	7 107
Другие долгосрочные вознаграждения	0	0

Примечание 26 - События после отчетного периода

После отчетной даты не было событий, которые могли бы оказать существенной влияние на финансовую отчетность Банка.

Примечание 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 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 включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных, 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 содержащиеся 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.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности являются незначительными и составляют менее 5% (см. Примечание 7). Банком существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных активов и (или) обязательств по отдельным статьям бухгалтерского баланса составляет более 5%.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в налоговые органы Российской Федерации. Налог банк оплачивает своевременно на основании производимых расчетов.

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.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Председатель Правления

Бухтояров Д.А.

Главный бухгалтер

Телегина Т.А.



