

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК «ОБРАЗОВАНИЕ» (закрытое акционерное общество)

сокр. – АКИБ "ОБРАЗОВАНИЕ" (ЗАО)

(далее по тексту – «Банк»).

Основной вид деятельности Банка: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии Банка на осуществление банковских операций: № 1521 от 10.07.1991

Филиалы Банка:
 Филиал «Южный» в Республике Ингушетия, зарегистрированный Центральным Банком Российской Федерации 05.04.2002 г. с присвоением ему номера 1521/1, расположенный по адресу: 366700, Республика Ингушетия, станица Орджоникидзевская, ул. Р.Люксембург, 40;
 Филиал в г.Новосибирске, зарегистрированный Центральным Банком Российской Федерации 06.08.2004 г. с присвоением ему номера 1521/2, расположенный по адресу 630099, г.Новосибирск, ул.Фрунзе, д.86;
 Филиал в г.Туле, зарегистрированный Центральным Банком Российской Федерации 21.06.2007 г. с присвоением ему номера 1521/3, расположенный по адресу 300041, г.Тула, Центральный район, ул.Оборонная, д.25;
 Филиал в г.Калуге, зарегистрированный Центральным Банком Российской Федерации 13.11.2007 г. с присвоением ему номера 1521/4, расположенный по адресу 248026, г.Калуга, ул.Поле Свободы, д.129;
 Филиал в г. Санкт-Петербурге, зарегистрированный Центральным Банком Российской Федерации 25.12.2009 с присвоением ему номера 1521/5, расположенный по адресу 197046, г. Санкт-Петербург, ул. Чапаева, дом 3, литера "Б";
 Филиал «Самарский», зарегистрированный Центральным Банком Российской Федерации 18.05.2010 г. с присвоением ему номера 1521/6, расположенный по адресу: 443071, г. Самара, Волжский проспект, д. 19;
 Филиал «Тверской», зарегистрированный Центральным Банком Российской Федерации 24.06.2010 г. с присвоением ему номера 1521/7, расположенный по адресу: 170100, г. Тверь, ул. Симеоновская, дом 41;
 Филиал «Горно-Алтайский», зарегистрированный Центральным Банком Российской Федерации 20.09.2010 г. с присвоением ему номера 1521/8, расположенный по адресу: 649006, Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, пр-т Коммунистический, дом 7
 Филиал «Краснодарский» АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (ЗАО), зарегистрированный Центральным банком Российской Федерации 11.02.2011 с присвоением ему номера 1521/9, расположенный по адресу: 350063, г.Краснодар, ул. Советская / Раппопортская, дом 40/12

Представительства Банка: нет

Адрес регистрации Банка: 119991, г. Москва, Ленинский проспект, дом 63/2, корп. 1

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту – «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 26.06.2012 решением Правления Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

2.1 Основа подготовки

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, отраженных по справедливой стоимости:

- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевого инструмента, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным;
- обязательств по договорам финансовых гарантий.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли или убытка, с использованием классификации, основанной на функции затрат в рамках Банка.

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

Балансовая стоимость активов и обязательств, которые в ином случае учитывались бы по исторической стоимости, но справедливая стоимость которых хеджируется, корректируется для отражения изменений справедливой стоимости, связанных с хеджируемыми рисками.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2011 года

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2011 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- Стандарт IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.
- Изменения к Стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление» — «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.02.2010 или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в Стандарте меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевого инструмента. 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.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» — «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии со Стандартом IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.
- Толкование IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств.
- Изменения к Толкованию IFRIC 14 к Стандарту 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 01.01.2011 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.
- «Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011. Совет по МСФО выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок.

- Изменение к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;
- Изменение к Стандарту IFRS 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного Стандарта, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевым инструментах;
- Изменение к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;
- Изменение к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;
- Изменение к Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений Стандартов IAS 21 «Влияние изменения валютных курсов», IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и IAS 31 «Участие в совместной деятельности»;
- Изменение к Стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;
- Изменение к Интерпретации IFRIC 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

Все изменения в учетной политике, связанные с введением новых Стандартов, Толкований и Изменений к ним, сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 01.01.2010, если не указано иное.

Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

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

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт 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.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из 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.
- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений,

контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт 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. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт 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.

- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт 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. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт 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 предоставлении изменений в справедливой стоимости. Принятие Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 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.

- Изменения к Стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» — «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к Стандарту IAS 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно Стандарту 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 Стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.

- Изменения к Стандарту 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 01.07.2011 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.

- Изменения к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 07.07.2011 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 приложениях в составе финансовой отчетности.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

2.2 Консолидация

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3 Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевыми и долговыми ценными бумагами Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции и сальдо

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого ЦБ РФ на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу ЦБ РФ, установленному на конец отчетного периода, признаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар —	32,1961 руб.	(2010: 30,4769 руб.),
1 евро —	41,6714 руб.	(2010: 40,3331 руб.).

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости — в составе резервов.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе резервов.

2.5 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» включает наличную валюту, средства в ЦБ РФ, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования и овернайт, а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

2.6 Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ — средства, депонированные на счетах в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

2.7 Финансовые инструменты

Все финансовые активы и обязательства, включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Классы «Торговые финансовые активы», «Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания», «Торговые финансовые обязательства», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Торговые финансовые активы — это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Торговые финансовые обязательства — это обязательства, выпущенные с целью их обратного выкупа в краткосрочной перспективе, и обязательства по поставке финансовых активов, не имеющих в наличии у продавца («короткие позиции»), а также деривативы.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютнообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

В классы «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникло бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Банка ключевому управленческому персоналу.

Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания, и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, – это торговые финансовые активы и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответственно, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

Ссуды и дебиторская задолженность

Классы «Кредиты и займы другим банкам», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Кредиты и займы другим банкам включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средств на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность – суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Классы «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», Долевые инструменты,

имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевыми инструментами, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи» включает также долевыми инвестициями в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевыми инструментами, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестициями в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевыми инструментами, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включает долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевыми инструментами) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долевыми инструментами или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- Если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Депозитные сертификаты» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки депозитных сертификатов (размещаются среди организаций) и сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в ЦБ РФ. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам;

- класс «Векселя» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки и векселей, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия;
- класс «Выпущенные облигации» включают денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подвержены государственной регистрации;
- класс «Прочие заемные средства» включают денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, субординированные займы, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), а также конвертируемые облигации.

Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

2.8 Резервы

Резервы отражаются в ОТЧЕТНОСТИ при возникновении 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.

2.9 Финансовая аренда

Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

Обязательства по договорам финансовой аренды

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением неоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочей кредиторской задолженности.

Требования по договорам финансовой аренды

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

2.10 Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о совокупном доходе полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение – в составе других доходов.

2.11 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

2.12 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в отчете о совокупном доходе по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности – это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности – это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Применительно к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе чистого дохода/убытка по финансовым инструментам.

2.13 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

2.14 Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

2.15 Прочие доходы и убытки по финансовым инструментам

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервов, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

2.16 Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевого инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмент, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

(а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не

имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям»;

(b) для долевых инструментов, учитываемых по себестоимости, — как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе;

(c) для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым снижение справедливой стоимости признается в прочей совокупной прибыли, — накопленный убыток, списывается из резерва и признается как прибыль/убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с отчета о финансовом положении.

Сумма убытка, которая списывается со счета резерва и отражается в прибыли/убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли/убытке.

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевого инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе.

2.17 Активы, предназначенные для продажи, и активы и обязательства, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи

Активы и активы/обязательства, включенные в группы выбытия, классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 мес. после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Для такой классификации требуется соблюдение следующих критериев:

- (a) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- (b) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- (c) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- (d) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года; и
- (e) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

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

- (a) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- (b) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- (c) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Активы, предназначенные для продажи, и активы, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу.

Предназначенные для продажи объекты инвестиционной недвижимости основных средств, нематериальных активов не амортизируются.

Группа выбытия - группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

2.18 Основные средства

Применительно к основным средствам, в том числе объектов, включенных в класс «Здания и земля», применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

По объектам основных средств, признанным в балансе до 31.12.2002, декабря первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на эту дату.

Активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств - по статье «Административные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

2.19 Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы - с неограниченного на ограниченный срок - осуществляется на перспективной основе.

2.20 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Банк тестирует основные средства, нематериальные активы, инвестиционное имущество и прочие нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения - по статье «Другой доход».

2.21 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

2.22 Налоги на прибыль

Текущие налоги на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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 отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

2.23 Выпущенный капитал

Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Выкупленные акции

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

2.24 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Коммиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

2.25 Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется в Банке в соответствии с утвержденной политикой. В Банке обеспечиваются задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и производных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска – кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

3.1 Кредитный риск

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства.

3.1.1 Оценка кредитного риска

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых ЦБ РФ в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Долговые ценные бумаги

Для долговых ценных бумаг Банком используются внешние рейтинги, такие как рейтинги Standard & Poor's или им подобные. Инвестиции в такие ценные бумаги ориентированы на извлечение прибыли путем применения схем, обеспечивающих лучшее кредитное качество активов и легко реализуемую способность ресурсов превращаться из краткосрочной задолженности в долгосрочную за то же самое время.

3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку утверждаются Банком ежеквартально. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторяются ежедневно.

Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже.

Обеспечение

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- закладные на (ипотека) жилую(ой) недвижимость(и);
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевыми ценные бумаги.

Долгосрочные кредиты корпоративным клиентам, как правило, обеспечены; обязательства по револьверным кредитным линиям, как правило, не обеспечены. По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов клиентам, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

Деривативы

Банк обеспечивает жесткий контроль за соблюдением лимитов по чистой открытой позиции по производным инструментам (разнице между контрактами на покупку и продажу) как по суммам, так и по срокам. При определенных обстоятельствах сумма объекта учета, находящегося под воздействием кредитного риска, устанавливается в пределах текущей справедливой стоимости инструмента, что благоприятно для Банка (когда по активам справедливая стоимость положительная), которая в отношении производных инструментов составляет только малую часть контракта, или условной стоимости, используемой для выражения стоимости находящихся в обращении инструментов. Управление таким кредитным риском в части установления общих лимитов кредитования клиентов осуществляется совместно с управлением потенциальным риском, вытекающим от рыночных изменений цен. Расчетный риск возникает в некоторых случаях, при которых платеж денежными средствами, ценными бумагами или долями определяется вероятностью получения денег, ценных бумаг и долей. Ежедневные расчетные лимиты устанавливаются по каждому контрагенту для целей покрытия сводного показателя по всему расчетному риску, возникающего в связи с операциями Банка на рынке на соответствующую дату.

Обязательства кредитного характера

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии и аккредитивы-стендбай, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат 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 выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче 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.

3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные правила ЦБ РФ в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил ЦБ РФ и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента. Обычно первый показатель существенно не отличается от второго.

3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

	Максимальная подверженность кредитному риску	
	2011	2010
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:		
Денежные средства и их эквиваленты		
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	3 627 095	1 233 673
Эквиваленты денежных средств	26 217	-
Финансовые активы:		
• Торговые активы		
Долговые инструменты:		
Долговые ценные бумаги:		
- государственные	735 665	519 622
- других банков	95 667	95 622
- корпоративные	9 408	190 053
• Кредиты и займы другим банкам	1 087 675	2 780 149
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
Кредитные карты	1 338	515
Срочные кредиты	320 409	194 605
Ипотека	299 498	29 475
Корпоративные клиенты:		
Крупные	1 644 683	534 499
Малый и средний бизнес	6 593 245	2 735 804
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые ценные бумаги:		
- корпоративные	421 819	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	920 161	218 542
	15 782 880	8 532 559
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:		
Финансовые гарантии	1 430 399	560 885
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	1 305 625	763 851
	2 736 024	1 324 736

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наилучшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

По данным представленной выше таблицы, 56% от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связан с кредитами и займами клиентам (2010: 41%), 23% - с остатками на счетах до востребования в других банках (2010: 14%); 7% - с кредитами и займами другим банкам (2010: 33%).

Концентрация кредитного риска

(а) По географическому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

			Юго- Восточная Азия	
	Россия	Европа		Всего
2011				
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:				
Денежные средства и их эквиваленты				
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	545 092	3 081 946	57	3 627 095
Эквиваленты денежных средств	26 217	-	-	26 217
Финансовые активы:				
• Торговые активы				
Долговые инструменты:				
Долговые ценные бумаги:				
- государственные	735 665	-	-	735 665
- других банков	95 667	-	-	95 667
- корпоративные	9 408	-	-	9 408
• Кредиты и займы другим банкам	785 225	302 450	-	1 087 675
• Кредиты и займы клиентам				
Ритейл:				
Кредитные карты	1 338	-	-	1 338
Срочные кредиты	320 409	-	-	320 409
Ипотека	299 498	-	-	299 498
Корпоративные клиенты:				
Крупные	1 644 683	-	-	1 644 683
Малый и средний бизнес	6 593 245	-	-	6 593 245
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые ценные бумаги:				
- корпоративные	-	421 819	-	421 819
Торговая и прочая дебиторская задолженность	773 564	146 597	-	920 161
	11 830 011	3 952 812	57	15 782 880
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:				
Финансовые гарантии	1 430 399	-	-	1 430 399
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	1 305 625	-	-	1 305 625
	2 736 024	-	-	2 736 024

2010

Воздействие кредитного риска по
балансовым статьям:

Денежные средства и их эквиваленты

Остатки на счетах до востребования
и овернайты в других банках

278 834 954 749 90 1 233 673

Финансовые активы:

• Торговые активы

Долговые инструменты:

Долговые ценные бумаги:

- государственные

519 622 - - 519 622

- других банков

95 622 - - 95 622

- корпоративные

190 053 - - 190 053

• Кредиты и займы другим банкам

2 780 149 - - 2 780 149

• Кредиты и займы клиентам

Ритейл:

Кредитные карты

515 - - 515

Срочные кредиты

194 605 - - 194 605

Ипотека

29 475 - - 29 475

Корпоративные клиенты:

Крупные

534 499 - - 534 499

Малый и средний бизнес

2 735 804 - - 2 735 804

Торговая и прочая дебиторская
задолженность

218 542 - - 218 542

7 577 720 954 749 90 8 532 559

Воздействие кредитного риска по
внебалансовым статьям:

Финансовые гарантии

560 885 - - 560 885

Кредитные линии и прочие

обязательства кредитного характера

763 851 - - 763 851

1 324 736 - - 1 324 736

(b) По отраслевому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые институты	Промыш- ленность	Недвижи- мость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
2011							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайты	3 627 095	-	-	-	-	-	3 627 095

Финансовая отчетность
АКИБ "ОБРАЗОВАНИЕ" (ЗАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

в других банках

Эквиваленты денежных средств	26 217	-	-	-	-	-	26 217
Финансовые активы:							
• Торговые активы							
Долговые инструменты:							
Долговые ценные бумаги:							
- государственные	735 665	-	-	-	-	-	735 665
- других банков	95 667	-	-	-	-	-	95 667
- корпоративные	-	-	-	-	9 408	-	9 408
• Кредиты и займы другим банкам	1 087 675	-	-	-	-	-	1 087 675
• Кредиты и займы клиентам							
Ритейл:							
Кредитные карты	-	-	-	-	-	1 338	1 338
Срочные кредиты	-	-	-	-	-	320 409	320 409
Ипотека	-	-	-	-	-	299 498	299 498
Корпоративные клиенты:							
Крупные	67 415	22 869	-	971 689	582 710	-	1 644 683
Малый и средний бизнес	584 177	204 327	126 312	3 566 113	2 112 316	-	6 593 245
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи							
Долговые ценные бумаги:							
- корпоративные	421 819	-	-	-	-	-	421 819
Торговая и прочая дебиторская задолженность	918 685	-	-	1	271	1 204	920 161
	7 564 415	227 196	126 312	4 537 803	2 704 705	622 449	15 782 880
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:							
Финансовые гарантии	-	209 028	102 687	331 219	787 445	20	1 430 399
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	60 000	25 578	126 094	568 310	419 433	106 210	1 305 625
	60 000	234 606	228 781	899 529	1 206 878	106 230	2 736 024

2010

Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайт							
в других банках	1 233 673	-	-	-	-	-	1 233 673
Финансовые активы:							
• Торговые активы							
Долговые инструменты:							
Долговые ценные бумаги:							
- государственные	519 622	-	-	-	-	-	519 622
- других банков	95 622	-	-	-	-	-	95 622

- корпоративные	-	-	-	-	190 053	-	190 053
• Кредиты и займы другим банкам	2 780 149	-	-	-	-	-	2 780 149
• Кредиты и займы клиентам							
Ритейл:							
Кредитные карты	-	-	-	-	-	515	515
Срочные кредиты	-	-	-	-	-	194 605	194 605
Ипотека	-	-	-	-	-	29 475	29 475
Корпоративные клиенты:							
Крупные	1 485	-	-	345 774	187 240	-	534 499
Малый и средний бизнес	136 599	124 491	114 099	2 215 634	144 981	-	2 735 804
Торговая и прочая дебиторская задолженность	217 940	-	-	2	105	495	218 542
	4 985 090	124 491	114 099	2 561 410	522 379	225 090	8 532 559
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:							
Финансовые гарантии	-	363 841	-	194 875	2 169	-	560 885
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	2 500	232 423	93 766	307 636	104 600	22 926	763 851
	2 500	596 264	93 766	502 511	106 769	22 926	1 324 736

3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	Кредиты и займы другим банкам	Кредиты и займы клиентам	Торговая и прочая дебиторская задолженность	Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов	Всего
2011					
Непросроченные и необесцененные активы	1 087 675	681 365	918 300	3 653 312	6 340 652
Обесцененные активы	-	8 597 121	3 951	-	8 601 072
Валовая стоимость	1 087 675	9 278 486	922 251	3 653 312	14 941 724
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(419 313)	(2 090)	-	(421 403)
Чистая стоимость	1 087 675	8 859 173	920 161	3 653 312	14 520 321
2010					
Непросроченные и необесцененные активы	2 740 899	278 526	195 151	1 233 673	4 448 249
Обесцененные активы	39 646	3 467 296	25 276	-	3 532 218

Валовая стоимость	2 780 545	3 745 822	220 427	1 233 673	7 980 467
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(396)	(250 924)	(1 885)	-	(253 205)
Чистая стоимость	2 780 149	3 494 898	218 542	1 233 673	7 727 262

В течение отчетного периода общая величина ссуд и дебиторской задолженности Банка увеличилась на 87%, что является результатом расширения кредитного бизнеса.

При внедрении услуг на новых рынках или охвате услугами новых отраслей в целях минимизации потенциального воздействия возрастающего кредитного риска Банк ориентируется в большей степени на банки с хорошим кредитным рейтингом и розничных клиентов, имеющих достаточное обеспечение.

• Кредитное качество непросроченных и необесцененных ссуд и дебиторской задолженности

В состав непросроченных и необесцененных кредитов и дебиторской задолженности Банком включены кредиты и дебиторская задолженность, не имеющие просроченных платежей и признаков обесценения в соответствии с IAS 39. Балансовая стоимость таких активов на отчетную дату составила 6 333 838 тыс.руб. (2010: 4 445 464 тыс.руб.). Резерв на возможные потери по таким активам сформирован на совокупной основе и составил 6 814 тыс.руб. (2010: 2 785 тыс.руб.).

• Обесцененные на индивидуальной основе ссуды и дебиторская задолженность

Балансовая стоимость ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, без учета денежных потоков от обеспечения составили 8 186 483 тыс. руб. (2010: 3 281 798 тыс. руб.). Ниже представлено распределение валовой стоимости ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, в разрезе классов с отражением справедливой стоимости удерживаемого Банком обеспечения по состоянию на отчетную дату:

	Валовая стои- мость индиви- дуально обе- сцененных активов	Справедливая стоимость обеспечения
2011		
Финансовые активы:		
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
Кредитные карты	2 581	-
Срочные кредиты	311 689	44 389
Ипотека	204 636	5 420
Корпоративные клиенты:		
Крупные	1 570 572	771 733
Малый и средний бизнес	6 507 643	1 933 301
	8 597 121	2 754 843
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 951	-
	8 601 072	2 754 843
2010		
Финансовые активы:		
• Кредиты и займы другим банкам	39 646	-
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
Кредитные карты	1 220	-

Срочные кредиты	186 546	58 761
Ипотека	30 897	-
Корпоративные клиенты:		
Крупные	549 920	253 327
Малый и средний бизнес	2 698 713	642 690
	<u>3 506 942</u>	<u>954 778</u>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	25 276	-
	<u>3 532 218</u>	<u>954 778</u>

• **Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями**

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризация) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей, улучшения условий обслуживания формально вне кредитной сделки, изменения и отсрочки платежей. Подход к реструктуризации в отношении ранее просроченной задолженности с восстановленным статусом аналогичен вышеуказанным формам реструктуризации. Политика и практика по реструктуризации базируется на показателях и критериях, которые, по суждениям руководства Банка, подтверждают высокую вероятность осуществления платежей в дальнейшем. Реструктуризация применяется в основном в отношении срочных кредитов и займов клиентам, особенно потребительских кредитов. Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, по состоянию на отчетную дату составили 368 202 тыс. руб. (2010: 3 782 тыс.руб.). В таблице ниже представлена структура валовой стоимости таких активов в разрезе классов:

	валовая стоимость	
	2011	2010
Финансовые активы:		
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
Срочные кредиты	58 157	-
Ипотека	600	-
Корпоративные клиенты:		
Крупные	59 900	-
Малый и средний бизнес	266 601	3 820
	<u>385 258</u>	<u>3 820</u>

После отчетной даты, но до подписания настоящей отчетности, из общего объема валовой стоимости ссуд с пересмотренными договорными условиями, задолженность в размере 228 579 тыс.руб. была заемщиками погашена.

3.1.7 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

3.2 Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевыми инструментами. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевых инструментов по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

3.2.1 Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Стресс-тестирование

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются старшим руководством в каждом бизнес-подразделении и Советом директоров.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

3.2.2 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. 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 ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
2011					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 192 959	181 568	2 951 860	68 503	5 394 890
Обязательные резервы в ЦБ РФ	153 858	-	-	-	153 858
Финансовые активы:					
• Торговые активы	840 740	-	-	-	840 740
• Кредиты и займы другим банкам	1 087 675	-	-	-	1 087 675
• Кредиты и займы клиентам	8 843 965	6 236	8 972	-	8 859 173
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	421 819	-	-	421 819
Торговая и прочая дебиторская задолженность	15 669	150 196	754 296	-	920 161
Итого монетарные активы	13 134 866	759 819	3 715 128	68 503	17 678 316
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства:					
• Средства других банков	(997 279)	(21 192)	(1 084)	-	(1 019 555)
• Средства клиентов	(12 499 594)	(718 405)	(394 496)	(69 400)	(13 681 895)
• Векселя	(1 348 179)	(200 932)	(6 924)	-	(1 556 035)
• Торговые обязательства	-	(25 107)	-	-	(25 107)
• Субординированные займы	(265 000)	-	-	-	(265 000)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	(57 140)	-	-	-	(57 140)

Торговая и прочая кредиторская задолженность	(15 289)	(3 450)	(9 772)	-	(28 511)
Итого монетарные обязательства	(15 182 481)	(969 086)	(412 276)	(69 400)	(16 633 243)
Чистая валютная позиция	(2 047 615)	(209 267)	3 302 852	(897)	1 045 073
Обязательства кредитного характера	(2 713 619)	(3 902)	(18 503)	-	(2 736 024)

2010

МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ

Денежные средства и их эквиваленты	3 189 281	221 638	806 544	29	4 217 492
Обязательные резервы в ЦБ РФ	161 325	-	-	-	161 325
Финансовые активы:					
• Торговые активы	807 685	-	-	-	807 685
• Кредиты и займы другим банкам	2 780 149	-	-	-	2 780 149
• Кредиты и займы клиентам	3 465 823	442	28 633	-	3 494 898
Торговая и прочая дебиторская задолженность	4 937	187 748	25 857	-	218 542
Итого монетарные активы	10 409 200	409 828	861 034	29	11 680 091

МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые обязательства:

• Средства других банков	(412 236)	(20 576)	(9 830)	-	(442 642)
• Средства клиентов	(8 043 168)	(552 204)	(393 491)	-	(8 988 863)
• Векселя	(1 360 831)	(135 527)	(23 020)	-	(1 519 378)
• Торговые обязательства	(110)	-	-	-	(110)
• Субординированные займы	(115 000)	-	-	-	(115 000)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	(8 603)	-	-	-	(8 603)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(368 720)	(860)	(24)	-	(369 604)
Итого монетарные обязательства	(10 308 668)	(709 167)	(426 365)	-	(11 444 200)
Чистая валютная позиция	100 532	(299 339)	434 669	29	235 891

3.2.3 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств – это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости – это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня несоответствия измененной процентной ставки, которые мониторятся ежедневно.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска: Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, в таблице ниже отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Финансовая отчетность
АКИБ "ОБРАЗОВАНИЕ" (ЗАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2011						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	5 394 890	-	-	-	-	5 394 890
Финансовые активы:						
• Торговые активы	-	840 740	-	-	-	840 740
• Кредиты и займы другим банкам	785 225	302 450	-	-	-	1 087 675
• Кредиты и займы клиентам	436 915	1 231 123	4 115 471	2 665 263	410 401	8 859 173
• Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	421 819	-	421 819
Торговая и прочая дебиторская задолженность	920 161	-	-	-	-	920 161
	7 537 191	2 374 313	4 115 471	3 087 082	410 401	17 524 458
Обязательства под воздействием процентного риска						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	(281 968)	-	(24 910)	(597 161)	(115 516)	(1 019 555)
• Средства клиентов	(7 625 518)	(700 386)	(4 234 118)	(1 121 873)	-	(13 681 895)
• Векселя	(706 794)	(443 434)	(403 204)	(2 603)	-	(1 556 035)
• Торговые обязательства	(25 107)	-	-	-	-	(25 107)
• Субординированные займы	-	-	-	(15 000)	(250 000)	(265 000)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	(213)	(887)	(44 772)	(8 538)	(2 730)	(57 140)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(28 511)	-	-	-	-	(28 511)
	(8 668 111)	(1 144 707)	(4 707 004)	(1 745 175)	(368 246)	(16 633 243)
Чистый процентный разрыв	(1 130 920)	1 229 606	(591 533)	1 341 907	42 155	891 215

2010						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	4 217 492	-	-	-	-	4 217 492
Финансовые активы:						
• Торговые активы	-	807 685	-	-	-	807 685
• Кредиты и займы другим банкам	2 314 921	465 228	-	-	-	2 780 149
• Кредиты и займы клиентам	200 126	462 659	1 934 568	872 570	24 975	3 494 898
Торговая и прочая дебиторская задолженность	218 542	-	-	-	-	218 542
	6 951 081	1 735 572	1 934 568	872 570	24 975	11 518 766
Обязательства под воздействием процентного риска						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	(30 477)	-	(15 000)	(397 165)	-	(442 642)
• Средства клиентов	(5 438 026)	(726 185)	(1 965 395)	(859 257)	-	(8 988 863)
• Векселя	(619 554)	(373 088)	(441 749)	(84 987)	-	(1 519 378)
• Торговые обязательства	(110)	-	-	-	-	(110)
• Субординированные займы	-	-	-	(15 000)	(100 000)	(115 000)

• Обязательства по договорам финансовых гарантий	(6 729)	(352)	(580)	(942)	-	(8 603)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(369 604)	-	-	-	-	(369 604)
	(6 464 500)	(1 099 625)	(2 422 724)	(1 357 351)	(100 000)	(11 444 200)
Чистый процентный разрыв	486 581	635 947	(488 156)	(484 781)	(75 025)	74 566

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведении выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые и контролируемые Банком, включают:

- повседневное фандирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения. Банк принимает активное участие на мировых денежных рынках для обеспечения фандирования;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Казначейство также отслеживает несовпадение по срокам среднесрочных активов, уровня и вида полученных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как аккредитивы «стэнд-бай» и гарантии.

3.3.2 Фундирование

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов. Источники ликвидности периодически пересматриваются Банком в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

3.3.3 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по производным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

Финансовая отчетность
АКИБ "ОБРАЗОВАНИЕ" (ЗАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2011						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	293 134	10 602	73 162	776 858	119 758	1 273 514
• Средства клиентов	7 650 674	749 055	4 494 408	1 207 845	-	14 101 982
• Векселя	699 808	449 956	436 094	3 000	-	1 588 858
• Торговые обязательства	25 107	-	-	-	-	25 107
• Субординированные займы	-	-	28 277	124 270	354 073	506 620
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	213	887	44 772	8 538	2 730	57 140
Торговая и прочая кредиторская задолженность	28 511	-	-	-	-	28 511
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	8 697 447	1 210 500	5 076 713	2 120 511	476 561	17 581 732
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	7 691 049	2 659 461	4 115 471	3 087 082	410 401	17 963 464
2010						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	35 754	6 051	42 680	450 003	-	534 488
• Средства клиентов	5 457 998	766 449	2 128 716	989 784	-	9 342 947
• Векселя	622 578	380 840	460 435	108 114	-	1 571 967
• Торговые обязательства	110	-	-	-	-	110
• Субординированные займы	-	-	13 200	66 335	149 696	229 231
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	6 729	352	580	942	-	8 603
Торговая и прочая кредиторская задолженность	369 604	-	-	-	-	369 604
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	6 492 773	1 153 692	2 645 611	1 615 178	149 696	12 056 950
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	7 112 406	2 020 235	1 934 568	872 570	24 975	11 964 754

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться. В дополнение, долговые ценные бумаги и векселя передаются в залог для обеспечения обязательств. Банком также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг и прироста дополнительных привлечений в рамках секьюритизации активов.

3.3.4 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлен анализ производных обязательств Банка, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 12 мес.	Всего
2011				
Валютные деривативы:				
- Отток				(64 843 949)
- Приток	(64 843 949)	-	-	64 814 546
Итого отток	(29 403)	-	-	(29 403)
2010				
Деривативы для торговли:				
- Отток				(55 022)
- Приток	(55 022)	-	-	54 898
Итого отток	(344)	-	-	(344)
Валютные деривативы:				
- Отток				(23 477 254)
- Приток	(23 477 254)	-	-	23 477 034
Итого отток	(344)	-	-	(344)

3.3.5 Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2011				
Обязательства по предоставлению кредитов	878 933	426 692	-	1 305 625
Акцепты и прочие финансовые обязательства	997 742	378 057	54 600	1 430 399
Обязательства по операционной аренде	19 830	16 373	-	36 203
	1 896 505	821 122	54 600	2 772 227
2010				
Обязательства по предоставлению кредитов	742 581	21 270	-	763 851
Акцепты и прочие финансовые обязательства	397 586	163 299	-	560 885
Обязательства по операционной аренде	13 417	7 288	-	20 705
	1 153 584	191 857	-	1 345 441

3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

- **Кредиты и займы другим банкам и клиентам, дебиторская задолженность**

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

- **Долговые инструменты, удерживаемые до погашения**

Справедливая стоимость удерживаемых до погашения долговых инструментов основывается на рыночных котировках или ценах сделок, совершаемых на открытых рынках. Когда такая информация не доступна, то справедливая стоимость рассчитывается с использованием рыночных цен по котирующим ценным бумагам, аналогичным по степени кредитного риска, срокам погашения и доходности.

- **Средства клиентов, других банков, векселя, кредиторская задолженность**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

- **Внебалансовые финансовые обязательства**

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

3.5 Управление капиталом

Целями Банка в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где Банк осуществляет свою деятельность;
- сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам; и
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется Банком ежедневно. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

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

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

	2011	2010
Основной капитал	1 301 116	494 895
Дополнительный капитал	432 329	290 823
Итого нормативный капитал	1 733 445	785 718

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Увеличение нормативного капитала в 2011 году связано с дополнительной эмиссией акций и получением в течение периода прибыли.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наимолее важные учетные оценки и суждения

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм 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.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение долевых инструментов

Банк определяет, что долевые инструменты обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависимыми от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Сегментный анализ

По причине указанной в Примечании 2.3 Банк не представляет сегментный анализ в ОТЧЕТНОСТИ.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	1 098 107	2 534 057
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	3 627 095	1 233 673
Наличная валюта	643 471	449 762
Эквиваленты денежных средств	26 217	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 394 890	4 217 492
Накопленная амортизация по остаткам на счетах в других банках	(442)	(147)
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	5 394 448	4 217 345

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2011	2010
Торговые финансовые активы		
Долговые инструменты:		
Долговые ценные бумаги:		
- государственные	735 665	519 622
- других банков	95 667	95 622
- корпоративные	9 408	190 053
Прочие долговые инструменты		
Долевые инструменты	285 148	284 663
Деривативы, кроме определенных в качестве эффективного инструмента хеджирования	-	2 388
Итого торговые финансовые активы	1 125 888	1 092 348
Торговые финансовые обязательства		
Обязательства по поставке ценных бумаг	-	110
Деривативы, кроме определенных в качестве эффективного инструмента хеджирования	25 107	-
Итого по категории "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	25 107	110

Вышеуказанные финансовые инструменты имеют рыночные котировки.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Ссуды и дебиторская задолженность

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность» в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	Примечание	2011	2010
Кредиты и займы другим банкам			
Валовая стоимость кредитов и займов другим банкам		1 087 675	2 780 545
Оценочный резерв по кредитным потерям		-	(396)
Чистая стоимость кредитов и займов другим банкам		1 087 675	2 780 149
Кредиты и займы клиентам			
Ритейл:			
Кредитные карты		2 581	1 220
Срочные кредиты		389 570	241 166
Ипотека		303 076	32 851
Корпоративные клиенты:			
Крупные		1 704 111	551 420
Малый и средний бизнес		6 879 148	2 919 165
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам		9 278 486	3 745 822
Оценочный резерв по кредитным потерям		(419 313)	(250 924)
Чистая стоимость кредитов и займов клиентам		8 859 173	3 494 898
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>			
		3 075 664	897 545
Торговая и прочая дебиторская задолженность			
Торговая дебиторская задолженность		922 251	220 427
Валовая стоимость торговой и дебиторской задолженности		922 251	220 427
Оценочный резерв по кредитным потерям		(2 090)	(1 885)
Чистая стоимость торговой и дебиторской задолженности		920 161	218 542
Ссуды и дебиторская задолженность, включенные в другие классы			
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	6	3 627 095	1 233 673
Эквиваленты денежных средств	6	26 217	-
Итого по категории "Ссуды и дебиторская задолженность"		14 520 321	7 727 262

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по ссудам и дебиторской задолженности в разрезе классов и основных валют по состоянию на отчетную дату:

	2011			2010		
	RUR	USD	EUR	RUR	USD	EUR
• Кредиты и займы другим банкам	5,83%	-	-	5,01%	-	-
• Кредиты и займы клиентам						
Ритейл						
- ипотека	10,90%	-	-	12,19%	-	-
- срочные кредиты	14,10%	13,70%	12,80%	15,38%	15,00%	11,25%
- кредитные карты	14,30%	12,00%	11,50%	14,80%	11,95%	11,58%
Корпоративные клиенты						
- крупные корпоративные клиенты	13,20%	-	-	12,79%	-	-
- малый и средний бизнес	12,70%	-	-	14,41%	-	-

Торговая и прочая дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

Оценочный резерв по кредитным потерям

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения кредитов и дебиторской задолженности в разрезе классов в течение периода:

	2011			2010		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
	оцененные на обесценение активы			оцененные на обесценение активы		
Кредиты и займы другим банкам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	396	-	396	-	1 589	1 589
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(396)	-	(396)	396	(1 589)	(1 193)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	-	-	396	-	396
Кредиты и займы клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	248 139	2 785	250 924	383 518	1 700	385 218
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	164 360	4 029	168 389	(135 379)	1 085	(134 294)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	412 499	6 814	419 313	248 139	2 785	250 924
Торговая и прочая дебиторская задолженность						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	1 885	-	1 885	1 539	-	1 539
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	628	-	628	603	-	603
Списание безнадежной задолженности	(423)	-	(423)	(257)	-	(257)

Оценочный резерв по состоянию на конец периода	2 090	-	2 090	1 885	-	1 885
Всего по ссудам и дебиторской задолженности						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	250 420	2 785	253 205	385 057	3 289	388 346
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	164 592	4 029	168 621	(134 380)	(504)	(134 884)
Списание безнадежной задолженности	(423)	-	(423)	(257)	-	(257)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	414 589	6 814	421 403	250 420	2 785	253 205

В периоде Банк выдавал кредиты связанным сторонам. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в Примечании 24.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2011	2010
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые ценные бумаги:		
- корпоративные	421 819	-
Валовая стоимость долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	421 819	-
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
Чистая стоимость долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	421 819	-

Ниже представлена информация об изменениях в балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в течение периода:

	Долговые ценные бумаги		Всего
	государственные	корпоративные	
Балансовая стоимость по состоянию на			
31.12.2009	-	264 904	264 904
Приобретения	32 333	1 701 113	1 733 446
Выбытия	(32 333)	(1 971 166)	(2 003 499)
Накопленная амортизация	-	(789)	(789)
Курсовые разницы	-	5 938	5 938
Балансовая стоимость по состоянию на			
31.12.2010	-	-	-

Финансовая отчетность
АКИБ "ОБРАЗОВАНИЕ" (ЗАО)
за год, оканчившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Приобретения	-	1 616 782	1 616 782
Выбытия	-	(1 224 174)	(1 224 174)
Накопленная амортизация	-	8 463	8 463
Курсовые разницы	-	20 748	20 748
Балансовая стоимость по состоянию на			
31.12.2011	-	421 819	421 819

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Основные средства

	Классы основных средств					Всего
	Земля и здания	Банковское оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	
Срок полезной службы, лет	50	4-20	4-5	4-5	4-5	
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	линейный	линейный	
Валовая стоимость на 31.12.2009	144 069	18 403	28 506	16 420	19 874	227 272
Валовая стоимость на 31.12.2010	144 069	28 380	36 613	11 861	39 736	260 659
Валовая стоимость на 31.12.2011	144 069	35 677	32 874	20 911	39 526	273 057
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2009	4 832	8 631	15 592	10 017	14 666	53 738
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2010	7 594	15 158	14 090	6 064	21 980	64 886
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2011	10 355	21 532	16 191	13 166	23 897	85 141
Выверка балансовой стоимости:						
Балансовая стоимость на 31.12.2009	139 237	9 772	12 914	6 403	5 208	173 534
Поступления	-	18 266	11 787	489	19 932	50 474
Выбытия	-	(8 289)	(3 680)	(5 048)	(70)	(17 087)
Амортизация	(2 762)	(7 847)	(2 594)	(83)	(7 364)	(20 650)
Прочие изменения	-	1 320	4 096	4 036	50	9 502
Балансовая стоимость на 31.12.2010	136 475	13 222	22 523	5 797	17 756	195 773
Поступления	-	7 297	1 537	9 050	13	17 897

Финансовая отчетность
АКИБ "ОБРАЗОВАНИЕ" (ЗАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Выбытия	-	-	(5 276)	-	(223)	(5 499)
Амортизация	(2 761)	(6 374)	(6 954)	(7 270)	(2 022)	(25 381)
Прочие изменения	-	-	4 853	168	105	5 126
Балансовая стоимость на 31.12.2011	133 714	14 145	16 683	7 745	15 629	187 916

Обесценение

Основные средства обесценению не подвергались.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие активы

	Примечание	2011	2010
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8	920 161	218 542
Нематериальные активы		27 922	22 471
Требования по текущим налогам на прибыль		13 958	7 903
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты		14 148	12 217
Итого прочие активы		976 189	261 133

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Залоговое обеспечение активов

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет залогового обеспечения активов, по которому ему разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствие дефолта со стороны его владельца.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, отнесенных в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2011	2010
Средства других банков		
Срочные кредиты и депозиты	996 346	412 165
Счета до востребования и овернайт	23 209	30 477
Итого средства других банков	1 019 555	442 642
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>712 677</i>	<i>397 165</i>
Средства клиентов		
Ритейл		
- текущие счета и вклады до востребования	1 048 518	675 458
- срочные депозиты	3 941 036	2 376 264
Корпоративные клиенты		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	6 243 998	4 562 910
- срочные депозиты	2 448 343	1 374 231

Итого средства клиентов	13 681 895	8 988 863
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>1 121 873</i>	<i>859 257</i>
Векселя	1 556 035	1 519 378
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>2 603</i>	<i>84 987</i>
Субординированные займы	265 000	115 000
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	<i>265 000</i>	<i>115 000</i>
Торговая и прочая кредиторская задолженность		
Торговая кредиторская задолженность	28 511	369 604
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	28 511	369 604
Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"	16 550 996	11 435 487

Субординированные займы

Субординированные займы, привлеченные Банком, не обеспечены.

Досрочное погашение субординированных займов не предусматривается.

Процентные ставки

Средства на текущих/расчетных счетах организаций и текущих счетах частных лиц являются беспроцентными. Срочные вклады привлечены под фиксированные процентные ставки. Все прочие вклады привлечены под плавающие процентные ставки.

Привлечения на денежных рынках путем размещения векселей осуществлены под фиксированные процентные ставки.

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости в разрезе классов и основных валют по состоянию на отчетную дату:

	2011			2010		
	RUR	USD	EUR	RUR	USD	EUR
• Средства других банков						
- до востребования	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
- срочные кредиты и депозиты	8,03%	-	-	8,93%	-	-
• Средства клиентов						
Ритейл:						
- до востребования	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
- срочные депозиты	9,85%	5,68%	5,38%	11,21%	7,07%	6,73%
Корпоративные клиенты:						
- до востребования	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
- срочные депозиты	6,98%	7,59%	5,86%	8,65%	7,53%	6,08%
• Выпущенные векселя						
- по предъявлении	0,00%	0,00%	0,00%	4,85%	-	-
- с наступившим сроком платежа	7,95%	7,62%	4,50%	9,93%	7,54%	6,24%
• Субординированные займы	11,83%	-	-	12,20%	-	-

В периоде Банк осуществлял операции по привлечению средств от связанных сторон. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в Примечании 24.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Прочие обязательства

	Примечание	2011	2010
Обязательства по договорам финансовых гарантий		57 140	8 603
Торговая и прочая кредиторская задолженность	13	28 511	369 604
Резервы		47 540	33 667
Обязательства по текущим налогам на прибыль		33 127	2 047
Отложенные налоговые обязательства	22	6 897	5 205
Авансы полученные, отложенные доходы		975	753
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль		2 714	2 363
Итого прочие обязательства		176 904	422 242
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		18 165	6 147

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды

	2011	2010
Выпущенный капитал		
Акционерный капитал	652 358	195 458
Эмиссионный доход	310 700	133 800
	963 058	329 258
Резервы		
Резерв, установленный российским законодательством	27 508	16 508
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	492 346	369 117
	519 854	385 625
	1 482 912	714 883

Выпущенный капитал

Ниже представлена информация об изменениях в течение периода в выпущенном капитале:

Финансовая отчетность
АКИБ "ОБРАЗОВАНИЕ" (ЗАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Количество акций, тыс. шт.	Обыкновен- ные акции	Привилегиро- ванные акции	Выкупленные акции	Эмиссионный доход	Всего
По состоянию на						
31.12.2009	24 000	150 458			88 800	239 258
Эмиссия акций	9 000	45 000			45 000	90 000
По состоянию на						
31.12.2010	33 000	195 458	-	-	133 800	329 258
Эмиссия акций	91 380	456 900	-	-	176 900	633 800
По состоянию на						
31.12.2011	124 380	652 358	-	-	310 700	963 058

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 621 900 тыс. руб. (2010: 165 000 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 5 руб. за акцию (2010: 5 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Ниже представлена информация о составе акционеров Банка по состоянию на отчетную дату и дату предшествующего периода:

Наименование акционера	2011		2010	
	Доля участия (тыс.руб.)	Доля участия (в процентном соотношении)	Доля участия (тыс.руб.)	Доля участия (в процентном соотношении)
Рысев Юрий Александрович	184 561	29,68%	36 611	22,19%
Мираков Александр Владимирович	144 520	23,24%	36 070	21,86%
Айрапетян Юрий Георгиевич	162 770	26,17%	35 770	21,68%
Дмитриев Константин Кузьмич	59 500	9,57%	24 000	14,55%
ООО "АБАКУС ИНВЕСТ-1"	70 087	11,27%	23 087	13,99%
Айрапетян Марина Григорьевна	-	0,00%	9 000	5,45%
Прочие акционеры	462	0,07%	462	0,28%
	621 900		165 000	

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль, по национальным правилам учета, составила 171 810 тыс. руб. (2010: 202 470 тыс.руб.) При этом 10 492 тыс.руб. из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резерв, установленный российским законодательством.

Прочие капитальные резервы

	2011	2010
Резерв, установленный российским законодательством		
По состоянию на начало периода	16 508	10 508
Отчисления в резерв	11 000	6 000
	<u>27 508</u>	<u>16 508</u>

Согласно российскому законодательству Банк должен не менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, до достижения величины в размере 5% от акционерного капитала распределять в резерв («резервный фонд»), предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Дивиденды

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	2011	2010
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- ссудам и дебиторской задолженности	995 760	543 167
- финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	32 282	24 706
	<u>1 028 042</u>	<u>567 873</u>
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(613 379)</u>	<u>(361 301)</u>
Чистая общая сумма процентного дохода по финансовым инструментам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	414 663	206 572

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Чистый комиссионный доход/убыток

	2011	2010
Комиссионные доходы, связанные с:		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	191 217	121 603
- доверительными и другими фидуциарными операциями	553	226
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	24 166	12 402
	<u>215 936</u>	<u>134 231</u>

Комиссионные расходы, связанные с:

- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(15 332)	(9 933)
- доверительными и другими фидуциарными операциями	(109 578)	(8 432)
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	(4 823)	(4 599)
	<u>(129 733)</u>	<u>(22 964)</u>
	<u>86 203</u>	<u>111 267</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- классифицированным как предназначенные для торговли	120 713	97 806
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	4 013	2 507
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	554	(957)
	<u>125 280</u>	<u>99 356</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Чистый доход/убыток от валютных операций

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	446 553	233 896
Курсовые разницы	10 798	1 623
	<u>457 351</u>	<u>235 519</u>

В составе чистого дохода/(убытка) по курсовым разницам курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за отчетный период 21 182 тыс. руб. (2010: (6 652) тыс. руб.).

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot", "forward", а также с валютными опционами и фьючерсами.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Прочий доход

	2011	2010
Уменьшения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	7 994	800
Неиспользованные суммы резервов, аннулированные в течение периода	2 910	-
Операционная аренда	1 345	409

Выбытие (реализация) основных средств и прочего имущества	1 685	1 744
Поступления в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	81	12
Оприходование излишков материальных ценностей	-	47
Оприходование излишков денежной наличности	186	-
Списание обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	9	1 256
Другой доход	568	-
	14 778	4 268

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Административные и прочие расходы

	2011	2010
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала:		
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	276 159	181 268
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством	75 069	38 724
Амортизация:		
- по основным средствам	25 381	20 650
- по нематериальным активам	2 972	2 474
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
- минимальные арендные платежи	61 618	47 631
- платежи по субаренде	(2)	-
Расходы, связанные с содержанием прочего имущества и его выбытием:		
- расходы по ремонту основных средств и другого имущества	781	2 283
- расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	18 314	13 660
- плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	57 519	60 684
- по списанию стоимости материальных запасов	21 007	15 750
- по обесценению основных средств и другого имущества	1 704	1 768
- по выбытию (реализации) имущества	61	-
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	593	1 136
- служебные командировки	3 288	2 602
- охрана	21 150	18 532
- реклама	6 725	7 097
- представительские расходы	487	451
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	19 640	9 834
- судебные и арбитражные издержки	13	5
- аудит	678	503
- публикация отчетности	26	26
- страхование	16 405	8 110
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	35 004	30 687
- прочие организационные и управленческие расходы	31 472	24 356
	676 064	488 231
Прочие расходы		
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	55 265	7 994
Формирование дополнительных резервов, включая увеличения существовавших резервов	13 873	23 126

От списания недостач денежной наличности, сумм по фальшивым денежным билетам и монетам	3	-
От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	30	-
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	2 091	2 544
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	-	14
Другие расходы	511	335
	71 773	34 013

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в Примечании 24.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Налоги на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

	2011	2010
Расход/(возмещение) по текущему налогу	45 896	52 215
Корректировки текущего налога предшествующих периодов, признанные в периоде	-	(806)
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	1 692	2 359
	47 588	53 768

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

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2011	2010
Учетная прибыль/(убыток)	181 817	269 622
Теоретический налог/(возмещение налога)	36 363	53 924
Поправки на необлагаемые доходы и расходы	11 225	(156)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	47 588	53 768

Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2010: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
2011				
Отложенные налоговые активы:				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	324	1 250	-	1 574
Прочие	864	6 025	-	6 889
	<u>1 188</u>	<u>7 275</u>	<u>-</u>	<u>8 463</u>
Отложенные налоговые обязательства				
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(626)	(9 213)	-	(9 839)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(5 767)	246	-	(5 521)
	<u>(6 393)</u>	<u>(8 967)</u>	<u>-</u>	<u>(15 360)</u>
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	<u>(5 205)</u>	<u>(1 692)</u>	<u>-</u>	<u>(6 897)</u>
2010				
Отложенные налоговые активы:				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	571	(247)	-	324
Оценочный резерв кредитным потерям	605	(605)	-	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	651	(651)	-	-
Прочие	2 049	(1 185)	-	864
	<u>3 876</u>	<u>(2 688)</u>	<u>-</u>	<u>1 188</u>
Отложенные налоговые обязательства				
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(96)	(530)	-	(626)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(4 524)	(1 243)	-	(5 767)
Прочие	(2 102)	2 102	-	-
	<u>(6 722)</u>	<u>329</u>	<u>-</u>	<u>(6 393)</u>
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	<u>(2 846)</u>	<u>(2 359)</u>	<u>-</u>	<u>(5 205)</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Условные обязательства

Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• **Обязательства по судебным разбирательствам**

В течение отчетного периода Банк не участвовал в качестве ответчика в судебных делах, которые могли бы привести к потере им платежеспособности и финансовой неустойчивости.

• **Налоговые обязательства**

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

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 совокупном доходе содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные 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 капитального характера**

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет договорных обязательств.

• **Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2011	2010
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	19 830	13 417
от 1 года до 5 лет	16 373	7 288
	<u>36 203</u>	<u>20 705</u>

• **Обязательства кредитного характера**

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

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	2011	2010
Обязательства по выдаче кредитов и займов	1 305 625	763 851
Гарантии и аккредитивы-стэндбай	1 430 399	560 885
	<u>2 736 024</u>	<u>1 324 736</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов и другие операции.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	2011	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода	6 151	-	-
Выдача кредитов в течение периода	3 286	-	52 098
Возврат кредитов в течение периода	(7 837)	-	(23 370)
По состоянию на конец периода	<u>1 600</u>	-	<u>28 728</u>
Процентный доход	152	-	2 292
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	117 916	-	-
Привлечение депозитов в течение периода	434 149	-	160 175
Возврат депозитов в течение периода	(500 237)	-	(56 124)
По состоянию на конец периода	<u>51 828</u>	-	<u>104 051</u>
Процентный расход	105	-	11 268
2010			
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода	6 734	-	-
Выдача кредитов в течение периода	9 438	-	-

Возврат кредитов в течение периода	(10 021)	-
По состоянию на конец периода	<u>6 151</u>	-
Процентный доход	841	-
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на начало периода	291 658	-
Привлечение депозитов в течение периода	67 045	-
Возврат депозитов в течение периода	(240 787)	-
По состоянию на конец периода	<u>117 916</u>	-
Процентный расход	15 159	-
Прочие операции		
Обязательства по выдаче кредитов	1 455	-

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2011	2010
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	12 004	12 766
	<u>12 004</u>	<u>12 766</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 25 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

К некорректирующим событиям после отчетной даты Банком отнесены следующие события:

- 1) Привлечение субординированных займов после отчетной даты, но до даты составления отчета, в размере 193 700 тыс.руб.;
- 2) На основании Решения Совета директоров Банка после отчетной даты, но до даты составления отчета, открыт Филиал "Кемеровский" АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО БАНКА «ОБРАЗОВАНИЕ» (закрытое акционерное общество) с присвоением ему номера 1521/10, зарегистрированный по адресу: 650000, г. Кемерово, ул. Весенняя, дом 16;
- 3) На основании Решения Совета директоров Банка после отчетной даты, но до даты составления отчета, филиал АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (ЗАО) в г. Калуга реорганизован в операционный офис «Калужский».

Других некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Генеральный директор
Мираков А.В.

Главный бухгалтер
Смирнова Т.М.

