

1. Основная деятельность

Полное официальное наименование Банка — Коммерческий банк строительной индустрии «Стройиндбанк» (Общество с ограниченной ответственностью).

Полное наименование Банка на английском языке: Commercial Bank of the Construction Industry "Stroyindbank" (Limited liability company).

Сокращенное наименование Банка — ООО КБСИ «Стройиндбанк» (СВСИ "Stroyindbank").

Местонахождение Банка: 109004, г. Москва, ул. Александра Солженицына, д. 8, строение 1.

Банк зарегистрирован Банком России в форме общества с ограниченной ответственностью 11.08.89, регистрационный номер 155.

В течение отчетного года Банк не контролировал и не имел возможности распоряжаться экономическими выгодами каких-либо компаний.

Банк не составляет консолидированную отчетность.

Штатная и фактическая численность персонала Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 24 человека, на 31 декабря 2010 года — 23 человека.

Банк осуществляет комплексное расчетно-кассовое обслуживание, предоставляет кредиты и гарантии, проводит операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

Все суммы приведены в тысячах рублей РФ (тыс. руб.), если не указано иное.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. По данным Росстата, представленным в официальном пресс-релизе, по итогам 2011 года инфляция в Российской Федерации составила 6,1 процента. Согласно частным мнениям отдельных экспертов, уровень инфляции составил не ниже 9%.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Начиная с августа 2011 г. конъюнктура основных сегментов российского финансового рынка стала ухудшаться. Основной причиной этого являлась нестабильность на мировом финансовом рынке, связанная с состоянием государственных финансов США и долговым кризисом в зоне евро. В результате усилился чистый вывоз из России капитала частным сектором, включая банки. Возрос спрос на иностранную валюту, следствием чего стало заметное снижение курса рубля к ведущим мировым валютам и усиление девальвационных ожиданий в отношении национальной валюты. Несколько повысился валютный риск банковского сектора. В таких условиях Банк России изменил направление валютных интервенций, перейдя от покупки иностранной валюты к ее продаже банкам — участникам рынка, но объем этих операций оставался небольшим.

Уровень ликвидности российских банков в сентябре-декабре 2011 г. постепенно снижался, что привело к росту ставок межбанковского кредитования. В условиях роста спроса банков на ликвидность Банк России и Минфин России приняли меры по расширению доступа кредитных организаций к инструментам фондирования. Для ограничения возросшей волатильности ставок денежного рынка Банк России сузил коридор процентных ставок по своим операциям предоставления и абсорбирования ликвидности.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограшивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых

инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором происходит осуществление операций между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Особенностью отчетного периода являются последствия мирового финансового кризиса, разразившегося в 2008 году, появившиеся в 2011 году проблемы в европейской финансовой системе и ожидания второй волны кризиса в следующем 2012 году. В 2011 году в экономике Российской Федерации проявлялись противоположные тенденции. Наряду с умеренным экономическим ростом, наблюдались значительные колебания национальной валюты, приведшие к концу году к ее ослаблению по отношению к корзине основных мировых валют, фондовый рынок к концу года также испытал падение. Положение банковской системы, в целом, стабилизировалось, хотя наличие у банков значительной доли токсичных активов представляет существенную угрозу для её будущего развития. В сложившихся условиях органы государственной власти и Банк России предприняли некоторые меры по поддержке банковской системы страны, в частности, было исключено требование по исключению банков из системы страхования вкладов по причине несоблюдения показателя доходности.

По имеющейся информации и проводимому ежеквартальному мониторингу финансового положения заемщиков, анализу рынков, на которых осуществляют свою деятельность заемщики Банка, Руководство Банка уверено, что, с учетом текущей ситуации, в состоянии предсказать тенденции, которые могут оказать влияние на финансовое положение Банка, и при необходимости предпринять все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на оценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, а также всех производных финансовых инструментов.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2011 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 год: 30,4769 рублей за 1 доллар США) и 41,6714 рубль за 1 ЕВРО (2010 год: 40,3331 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

Использование оценок и допущений. Подготовка данной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на конец отчетного периода, а также учетные суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Оценки и сопутствующие допущения основаны на историческом опыте и прочих факторах, которые считаются корректными применительно к существующим обстоятельствам. На этой основе

делаются допущения о текущей стоимости активов и обязательств, которую невозможно достоверно оценить, используя другие источники.

Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании Банком текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Продолжающаяся финансовая неустойчивость привела к росту неопределенности в оценках и допущениях, примененных при подготовке данной финансовой отчетности (См. Примечание 2).

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения в бухгалтерских оценках признаются в том периоде, в котором они произошли в случае, если эти изменения затрагивают лишь данный период. Кроме того, изменения в бухгалтерских оценках могут признаваться как в периоде пересмотра, так и в будущих периодах, если они оказывают влияние на эти периоды. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

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

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не повлиял на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

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

поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

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

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

поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка к КИМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам» (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известный как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых

периодов, начинающихся с 1 янв-ля 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО TA5 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 ГОДУ). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IFRS) 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. Банк применил этот стандарт досрочно в предыдущем отчетном периоде.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IFRS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ИКР (SIC) 12 «Консолидация — организации специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

4. Основные принципы учетной политики

Финансовые активы и обязательства. В соответствии с МСБУ 39 финансовые активы и обязательства классифицируются как оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей или убытков, кредиты или авансы, инвестиции, удерживаемые до погашения, или инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании финансовый актив или обязательство отражаются по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке в том случае, если они не классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей или убытков. Банк осуществляет классификацию финансовых активов и обязательств при их первоначальном признании и впоследствии, в определенных случаях, может реклассифицировать финансовый актив.

Переклассификация финансовых активов. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного в качестве предназначенного для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Определение справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели цены опциона и другие модели оценки.

Обесценение финансовых активов. На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов определяются как обесцененные тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива, и случай наступления убытка оказывает влияние, которое можно надежно оценить, на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также наблюдаемую рыночную информацию, свидетельствующую о снижении ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые соотносятся с убытками по активам.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств. Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б), ни передал, ни сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, и при этом передал контроль над активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Банка в этом активе.

Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Банка определяется исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости — в этом случае степень продолжающегося участия Банка ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Взаимозачеты. 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 обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная величина.

Дата признания и прекращения признания финансовых активов. Покупки и продажи финансовых активов, требующие поставки в сроки, установленные законодательством или действующими для данного рынка правилами (покупка и продажа ценных бумаг по «стандартным контрактам»), отражаются на дату проведения сделки, которая является датой принятия Банком на себя обязательства по продаже или покупке актива. В противном случае до осуществления расчетов такие операции рассматриваются как производные финансовые инструменты.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают межбанковские депозиты, а также сделки обратной

продажи («обратное репо») на срок до 30 дней включительно. Суммы, в отношении которых имеются

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги — это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым

ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются по статье «Дивиденды полученные» в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат. Валютная переоценка торговых ценных бумаг включается в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Другие изменения в справедливой стоимости, а также прибыль или убыток в момент реализации торговых ценных бумаг отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за

вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в отчетном периоде, когда они возникли.

Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков. Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, включают ценные бумаги, которые были отнесены к этой категории при первоначальном признании. РУКОВОДСТВО Банка относит ценные бумаги в данную категорию только в том случае, если группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости, и информация о ее изменении регулярно представляется к рассмотрению руководству Банка. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует вышеуказанной политике учета торговых ценных бумаг.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются в том случае, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам. Средства в других банках подлежат погашению на установленную или определяемую дату; при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются в том случае, когда Банк

перечисляет денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от

обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, признаются на счетах прибылей и убытков по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются (i) просроченный статус финансового актива, (ii) финансовое положение заемщика, (iii) неудовлетворительное обслуживание долга и (iv) возможность реализации имеющегося залога.

Кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной. Для целей оценки кредитного риска, согласно позиции Банка, кредит считается «неработающим», если выплата суммы долга и/или процентов по нему просрочена более чем на 90 дней.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения текущей стоимости актива до уровня текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков (не учитывая будущие, еще не понесенные убытки по кредитам), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива. Расчет дисконтированной стоимости будущих денежных потоков обеспеченного финансового актива отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Восстановление обесценения. Если в последующем отчетном периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через счета прибылей и убытков.

Списание активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур по возмещению стоимости актива и после определения окончательной суммы убытка.

Обесценение кредитов и авансов, выданных юридическим лицам. Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля для корпоративных кредитов включает следующие этапы:

- Выявление индивидуально существенных кредитов, т.е. таких кредитов, которые при полном обесценении оказали бы существенное влияние на ожидаемую среднюю величину операционных доходов Банка.
- Определение наличия объективных признаков обесценения индивидуально существенного кредита.

Для этого оцениваются сроки и величину ожидаемых денежных потоков от погашения процентов и основной суммы кредита, а также суммы покрытия по кредиту в виде гарантий и обеспечения, дисконтируя их по первоначальной эффективной процентной ставке кредита. Кредит считается обесцененным, если его текущая стоимость существенно превышает возмещаемую стоимость. Для каждого индивидуально существенного обесцененного кредита определяется размер убытка от обесценения.

- Все прочие кредиты, не являющиеся индивидуально существенными, оцениваются на коллективной основе.

Банк применяет методику создания резерва под обесценение кредитов на коллективной основе, описанную в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создает резерв под обесценение кредитного портфеля для убытков, которые были понесены, но не были идентифицированы по отдельным кредитам на отчетную дату. Исходя из данной методологии, общая сумма резерва под обесценение может превышать сумму индивидуально обесцененных кредитов до вычета резервов под их обесценение.

В целях измерения и анализа кредитного риска Банк классифицирует кредиты в зависимости от их качества. Мониторинг качества корпоративного кредита производится регулярно в виде комплексного

анализа финансового состояния заемщика и включает анализ ликвидности, доходности и достаточности собственного капитала. Также сюда могут включаться данные по структуре капитала, организационной структуре, кредитной истории и деловой репутации заемщика. Банк учитывает положение заемщика в отрасли и на региональном рынке, общую эффективность управления. В целях оценки непросроченных кредитов и авансов на коллективной основе, Банк анализирует кредиты каждого класса исходя из данных исторических потерь и уровня возвратности отдельно для кредитов, условия которых были пересмотрены, и кредитов с первоначальными условиями. Данные прошлых лет корректируются с учетом текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предыдущие периоды, и для устранения эффекта прошлых событий, которые не существуют в настоящее время.

Обесценение кредитов и авансов, выданных физическим лицам. В целях анализа качества кредитного портфеля, кредиты, выданные физическим лицам, группируются по типам кредитных продуктов в отдельные субпортфели с одинаковыми характеристиками риска. Банк анализирует каждый субпортфель исходя из срока нахождения кредитов на счетах просроченной задолженности.

Розничный кредит считается полностью обесцененным, когда выплата основной суммы и/или процентов по нему просрочена более чем на 180 дней.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии ДЛЯ продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их покупки.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой

стоимости. Процентный доход по имеющимся в наличии для продажи ценным бумагам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счетах прибылей и убытков. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются на счетах прибылей и убытков в момент установления права Банка на получение выплаты при высокой вероятности получения экономических выгод. Курсовые разницы, возникающие при погашении долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или при отражении долговых

инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по курсам, отличающимся от тех, по которым они были отражены при первоначальном признании в текущем периоде или в отчетности прошлых лет, признаются на счетах прибылей и убытков в том периоде, в котором они возникли. Все остальные элементы изменений справедливой стоимости учитываются в составе прочих совокупных доходов до момента окончания признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток относятся на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются на счетах прибылей и убытков одновременно с признания в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Кумулятивный убыток от обесценения, определяемый как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения актива, который был ранее признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов прочих совокупных доходов на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счета прибылей и убытков. Если в последующем периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после того как убыток от обесценения был признан на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Нереализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, не представляющая собой убытки от их обесценения, отражена в составе прочих совокупных доходов в качестве расходов или доходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

В случае если у Банка есть намерение и возможность удерживать до погашения инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, они могут быть перенесены в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения. При этом справедливая стоимость таких бумаг на дату переноса становится их новой амортизированной стоимостью. Резерв накопленной переоценки ценных бумаг с фиксированным сроком до погашения амортизируется в течение срока, оставшегося до их погашения, на счета прибылей и убытков с применением метода эффективной процентной ставки.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Перенос ценных бумаг в другие статьи отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда покупатель имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они переводятся в категорию «Ценные бумаги, заложенные по договорам репо».

Соответствующие обязательства отражены по строке «Средства других банков» или «Средства корпоративных клиентов». Ценные бумаги, приобретенные по договорам обратной продажи («обратное репо»), отражаются по строке «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента и срока сделки.

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа рассматривается как процентный доход/ расход и начисляется в течение всего срока действия сделки репо на основании метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью консолидированного отчета о финансовом положении.

Полученные ценные бумаги не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях поступления от продажи этих ценных бумаг отражаются как торговое обязательство по обратному⁷ выкупу и возврату ценных бумаг. Такое обязательство учитывается по справедливой стоимости, и эффект переоценки отражается по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Обязательство по возврату ценных бумаг

отражается по справедливой стоимости в составе строки «Средства других банков» или «Средства корпоративных клиентов».

Инвестиционные ценные бумаги, глерживаемые до погашения. В данную категорию входят котируемые произвольные финансовые активы, которые Группа имеет намерение и возможность удерживать до погашения, с фиксированными или заранее определенными платежами и фиксированными датами погашения. Руководство классифицирует финансовый актив в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, при их первоначальном признании, а также при переводе из категории ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть реклассифицированы в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в случае если Группа изменяет свои ожидания и имеет возможность удерживать данные бумаги до погашения. Группа оценивает уместность подобной реклассификации в конце каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу. В параграфе ниже можно ознакомиться с учетом реструктуризации, которые ведут к прекращению признания финансовых активов.

Реструктурированные финансовые активы. В ходе текущей деятельности Банк реструктурирует финансовые активы, в основном кредиты.

Учет реструктуризации, которые не ведут к прекращению признания финансовых активов. Если условия договора изменяются несущественно, реструктуризация учитывается посредством пересчета эффективной процентной ставки на основании текущей балансовой стоимости и измененных будущих денежных потоков.

Учет реструктуризации, которые ведут к прекращению признания финансовых активов. Существенное изменение условий договора ведет к прекращению признания одного финансового актива и признанию нового финансового актива по справедливой стоимости. Следующие существенные изменения условий договора являются существенными:

- Изменение валюты, в которой номинирован денежный поток;
- Объединение или разделение нескольких финансовых инструментов;
- Приведенная стоимость новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 10% отличается от приведенной стоимости оставшегося денежного потока первоначального финансового актива.

В обоих случаях, если реструктуризация финансовых активов связана с финансовыми трудностями заемщика, перед признанием реструктуризации производится оценка обесценения финансовых активов.

Инвестиционная недвижимость. Недвижимость, используемая для получения арендного дохода или дохода от изменения ее справедливой стоимости и не используемая Банком для обеспечения его обычной операционной деятельности, классифицируется как инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость включает в себя земельные участки, здания.

Инвестиционная недвижимость первоначально учитывается по стоимости приобретения, которая включает в себя затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночных цен, скорректированных, при необходимости, на изменения в характере, месте расположения или состоянии конкретного объекта.

Если такой информации не имеется, то Банк использует альтернативные методы оценки, такие как прогноз дисконтированного потока денежных средств или цены сделок для аналогичных активов. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости недвижимости, подлежащей переоценке.

Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражены в отчете о совокупных прибылях и убытках.

Полученный арендный доход отражается в составе доходов от сдачи имущества в операционную аренду.

Последующие расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, капитализируются только при существовании связанной с этими расходами будущей вероятной экономической выгоды, а величина таких расходов может быть надежно оценена. Все прочие расходы по эксплуатации и ремонту признаются в составе расходов в момент возникновения. Если инвестиционная недвижимость начинает использоваться Банком для осуществления собственной операционной деятельности, она переводится из инвестиционной недвижимости в состав основных средств и впоследствии амортизируется, исходя из текущей балансовой стоимости на дату перевода.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы, балансовая стоимость которых будет возмещена главным образом посредством продажи в течение одного года, а не путем дальнейшего использования, классифицируются как долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Непосредственно перед первоначальной классификацией долгосрочного актива в качестве предназначенного для продажи его текущая стоимость оценивается с применением всех действующих стандартов. При первоначальном признании долгосрочный актив, предназначенный для продажи, отражается по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу на дату первоначального признания. Уменьшение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, непосредственно перед первоначальным признанием отражается в отчете о совокупном доходе в составе операционной прибыли, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в составе фонда переоценки зданий через прочие совокупные прибыли и убытки.

Амортизация долгосрочного актива прекращается с момента его классификации в качестве предназначенного для продажи. В последующем долгосрочный актив, предназначенный для продажи, подлежит регулярной переоценке и отражению по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу на дату переоценки. Последующее уменьшение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражается в отчете о совокупных прибылях и убытках в составе операционной прибыли.

На период завершения планов по продаже могут повлиять события и обстоятельства, неподконтрольные Банку. При этом если Банк сохраняет намерение продать такие активы, первоначальный период завершения планов по продаже может быть продлен.

Если Банк ранее классифицировал активы в качестве предназначенных для продажи, а в настоящее время изменил свои планы относительно их продажи, Банк прекращает классифицировать данные активы как имеющиеся в наличии для продажи и классифицирует их в соответствии с текущим планом использования.

Основные средства. Здания, улучшения арендованного имущества и оборудование отражены по стоимости приобретения или по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение (там, где это необходимо).

На конец каждого отчетного периода Банк оценивает наличие признаков снижения стоимости основных средств. Если такие признаки имеются, то Банк оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования.

Если балансовая стоимость актива выше его оценочной возмещаемой стоимости, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных прибылях в составе операционной прибыли или в составе прочих совокупных прибылей или убытков, уменьшая фонд переоценки зданий, включенный ранее в состав собственных средств.

Убыток от обесценения актива, отраженный в предшествующие периоды, подлежит восстановлению, если произошло изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости, которая влияет на прибыль/(убыток) от выбытия основных средств. Затраты на ремонт и техническое обслуживание основных средств отражаются в составе операционных расходов в момент их возникновения.

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

Компьютеры и периферийные устройства 10-25%;

Транспортные средства, прочее оборудование 8- 20%.

Нематериальные активы. Нематериальные активы представляют собой программное обеспечение и лицензии. Затраты, связанные с поддержанием и эксплуатацией компьютерного программного обеспечения, отражаются как расходы по мере их осуществления. Затраты, которые непосредственно связаны с идентифицируемыми и уникальными программными продуктами, контролируемые Банком, которые могут принести экономическую выгоду, превышающую затраты в течение срока свыше одного года, отражаются как нематериальные активы. В целях обоснованного признания Банк оценивает технические возможности по доработке программного продукта до состояния, когда станет возможным его использование или продажа, свои намерения по завершению работ по созданию программного продукта и возможности по его продаже, а также то, каким образом указанный нематериальный актив будет приносить будущую экономическую выгоду, и возможность достоверной оценки расходов, связанных с его разработкой.

Амортизация нематериальных активов начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением норм амортизации 10 — 20% в год в зависимости от категории нематериального актива либо исходя из ограниченного срока действия юридического права контроля нематериальных активов в соответствии с заключенными соглашениями.

Операционная аренда. В случае если Банк выступает в роли арендатора, общая сумма платежей по договорам операционной аренды, включая платежи по ожидаемому прекращению аренды, отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

В качестве арендодателя Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе равномерно в течение срока аренды.

Заемные средства. Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как заемные средства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным способом, чем обмен фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Заемные средства представляют собой средства банков, средства клиентов, субординированные займы и прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, привлеченные под процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, от третьих лиц, оцениваются в момент привлечения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований на рынке. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупном доходе как прибыль от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как убыток от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих заемных средств корректируется с учетом амортизации прибыли/(убытка), связанного с первоначальным признанием заемных средств, и соответствующий финансовый результат отражается в отчете о совокупном доходе в составе процентных расходов с использованием метода эффективной доходности.

В случае приобретения Банком своих обязательств, сумма приобретенной задолженности исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о совокупном доходе.

Заемные средства, привлеченные от акционеров или компаний, находящихся под общим контролем акционеров, процентные ставки по которым отличаются от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент привлечения по справедливой стоимости, которая включает будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований на рынке. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств отражается в составе прочих совокупных прибылей или убытков.

Впоследствии балансовая стоимость этих заемных средств корректируется с учетом амортизации прибыли/(убытка)^, связанного с привлечением заемных средств, и соответствующий финансовый результат отражается в отчете о совокупном доходе в составе процентных расходов с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты, облигации и еврооблигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги изначально отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой выручку от реализации ценных бумаг (справедливую стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от реализации этих бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленные купонные доходы и амортизацию дисконта, включаются в состав соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности в финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Прочие обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости полученной комиссии в составе прочих обязательств.

После первоначального признания обязательство Банка по каждой гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего в результате выдачи гарантии. Банк создает специальные резервы по обязательствам кредитного характера, если существует высокая вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

Увеличение обязательства, связанного с договорами финансовой гарантии, отражается в отчете о совокупном доходе в составе прочих резервов. Полученная комиссия признается в отчете о совокупном доходе в составе комиссионных доходов с использованием линейного метода в течение срока действия гарантии.

Операции ответственного хранения и доверительного управления. Активы и обязательства, которыми Банк владеет по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении.

Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов в отчете о совокупном доходе.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за отчетный период включают текущие налоговые платежи и изменения в сумме отложенного налога на прибыль.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за отчетный период с применением ставок налога на прибыль, действовавших на конец отчетного периода. Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов в отчете о совокупном доходе.

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

Отложенные налоговые активы отражаются в финансовой отчетности в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применены в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Прочие налоги, за исключением итогов, выплачиваемых из прибыли. В Российской Федерации действуют раз-мгчные операционные налоги, применимые к деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем процентным инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения актива/выпуска обязательства.

В случае обесценения выданных кредитов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентных доходов на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой суммы.

В случае если Банк прекращает начисление процентных доходов по активам с признаками обесценения, приносящим процентный доход, Банк перестает признавать такие процентные доходы в отчете о совокупном доходе начиная с даты прекращения начислений.

Комиссионные и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые вероятно будут выданы, учитываются как доходы будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражаются как корректировка к эффективной доходности по кредиту.

Операционные расходы, включая затраты на содержание персонала, отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления применительно к периодам, к которым они относятся.

Резерв под обязательства и отчисления. Резерв под обязательства и отчисления включает обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы учитываются 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 оценена с достаточной степенью точности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность наращивается, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по амортизированной стоимости.

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

Собственные доли, выкупленные у участников. Если Банк выкупает доли в Уставном Капитале, собственные средства уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи или перевыпуска этих долей полученная сумма включается в собственные средства.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального

признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Переоценка иностранной валюты. функциональной валютой Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу Банка России на конец года отражаются на счетах прибылей и убытков. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее — «МСБУ 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года предложенные в целях выполнения требований МСФО корректировки и реклассификации в отношении российской бухгалтерской отчетности включали пересчет остатков и операций для отражения влияния изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСБУ 29.

В соответствии с МСБУ 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих по состоянию на конец отчетного периода. МСБУ 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на прекращение гиперинфляции, с 1 января 2003 года Банк более не применяет положения МСБУ 29. Соответственно, балансовые остатки в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действовавших по состоянию за 31 декабря 2002 года.

Условные активы. Условные активы — это активы, которые, возможно, могут возникнуть в результате прошлых событий, и чье появление связано с определенными событиями в будущем, которые могут произойти или не произойти, и находятся вне контроля Банка. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Банка, но раскрываются в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности в случае высокой вероятности притока экономических выгод.

Резерв под обязательства и отчисления. Резерв под обязательства и отчисления является обязательством нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы создаются при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате событий, произошедших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая текущая стоимость только 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.

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования Российской Федерации, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются в году, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Банка.

Изменения в оценках руководства и представлении финансовой отчетности. Сравнительные данные не корректировались для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем

финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки.

Уровень достаточности капитала. Уровень достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Банка России, применяемых к капиталу.

Операции со связанными сторонами. Примечания в данной финансовой отчетности раскрывают операции со связанными сторонами. Для определения объемов операций со связанными сторонами, отражаемых в финансовой отчетности, руководством применяется профессиональное суждение.

5. Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

	Тыс. руб.	
	31.12.2011	31.12.2010
Наличные средства	186 541	193 614
Остаток на корреспондентском счете в ЦБ РФ	2 440	581
Корреспондентские счета в банках-корреспондентах	35	267 307
Межбанковские кредиты «овернайт»	-	-
Резервы на возможные потери	-	(41 699)
Всего денежных средств	189 016	419 803

Кроме того, обязательные резервы в ЦБ РФ по состоянию на 31.12.2011 составил 7 042 тыс. руб. (на 31.12.2010 — 3 500 тыс. руб.), сохраняющийся как беспроцентный вклад в соответствии с правилами Банка России.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок представлены в Примечании 30.

6. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года финансовые активы, удерживаемые до погашения, отсутствовали.

7. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам, за исключением:

размещений «овернайт»;

тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые

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

Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Средства в кредитных организациях составляют:

	Тыс. руб.	
	31.12.2011	31.12.2010
Текущие счета	161 885	-
Срочные депозиты	324 102	140 016
Учтенные векселя со сроком «до востребования»	-	-
Учтенные векселя (срочные)	-	-
	485 987	140 016
Наращенные проценты	4 705	1 047
Резервы под возможные потери	(128 913)	(41 855)
Средства, размещенные в кредитных организациях	361 779	99 208

Средневзвешенная процентная ставка по размещенным в других банках по состоянию на 31 декабря 2011 года составила в рублях РФ 6,27%, в ЕВРО 5%, в долл. США 5,17% (на 31 декабря 2010 года составила в рублях РФ 7,75%, в ЕВРО 2,87%, в долл. США отсутствовали).

В течение 2011, 2010 годов за счет созданного резерва под возможные потери безнадежная задолженность не списывалась.

Средства на корреспондентских счетах, имеющие риск потерь, отнесены к категории средства в других банках «до востребования», 99% средств на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации размещены в ОАО «АМБ Банк».

Географический анализ, анализ средств в банках в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок представлены в Примечании 30.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Ссудная задолженность и приравненная к ней задолженность составляет:

	Тыс. руб.	
	31.12.2011	31.12.2010
Коммерческое кредитование юридических лиц	116 376	21 735
Просроченные кредиты юридическим лицам	997	981
Потребительские кредиты физическим лицам	25 863	32 413
Просроченные кредиты физическим лицам	846	-
Дебиторская задолженность, приравненная к ссудной задолженности	2 682	2 820
Начисленные процентные доходы	-	90
	146 764	58 039
Резервы под возможные потери	(38 650)	(9 556)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, приравненная к ссудной	108 114	48 483

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям.

Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, расширение и консолидацию бизнеса и др.), Большинство коммерческих кредитов предоставляется на срок до 1 года в зависимости от оценки рисков заемщиков. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Специализированное кредитование юридических лиц не осуществлялось.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости, а также с автокредитами. Данные кредиты включают ссуды на неотложные нужды.

В таблице ниже представлен анализ ссуд и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредита до вычета резерва (%)
<i>Коммерческое кредитование юридических лиц</i>				
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Непросроченные ссуды	116 376	(31 681)	84 695	27,2
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	997	(997)	0	100,0
ИТОГО индивидуально обесцененных кредитов	117373	(32678)	84 695	27,8
Итого кредитов юридическим лицам	117373	(32678)	84 695	27,8
<i>Потребительские ссуды физическим лицам</i>				
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Непросроченные ссуды	25 863	(5 522)	20 341	21,4
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	846	(423)	423	50
Дебиторская задолженность, приравненная к ссудной задолженности	2 682	(27)	2 655	1,0
ИТОГО индивидуально обесцененных кредитов	146764	(38 650)	23 419	26,3
Итого кредиты и дебиторская задолженность, приравненная к ссудной	146 764	(38 650)	108 114	26,3

В таблице ниже представлен анализ ссуд и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредита до вычета резерва (%)
<i>Коммерческое кредитование юридических лиц</i>				
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				

Непросроченные ссуды	21 794	(2 316)	19 477	10,7
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1 000	(1 000)	0	100,0
Итого индивидуально обесцененных кредитов	22 794	(3316)	19477	14,6
Итого кредитов юридическим лицам	22 794	(3316)	19477	14,5
<i>Потребительские ссуды физическим лицом</i>				
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Непросроченные ссуды	32 425	(6 212)	26 210	19,2
Дебиторская задолженность, приравненная к ссудной задолженности	2 820	(28)	2792	1,0
Итого индивидуально обесцененных кредитов	35245	(6240)	29 002	17,7
Итого потребительские ссуды физическим лицам				
Итого кредиты и дебиторская задолженность, приравненная к ссудной	58 039	(9 556)	48 483	16,4

В таблице ниже приводится анализ качества непросроченных кредитов Банка, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	1 группа	2 группа	3 группа	итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	53 660	-	62 716	116 376
Потребительские ссуды физическим лицам	10 604	-	15 259	25 863
Дебиторская задолженность, приравненная к ссудной задолженности (физические лица)	-	2 682	-	2 682
ИТОГО	64 264	2 682	77 975	144 921

В таблице ниже приводится анализ качества непросроченных кредитов Банка, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	1 группа	2 группа	3 группа	итого	Тыс. руб.
Коммерческое кредитование юридических лиц	10 710	-	11 084	21 794	Коммерческое кредитование юридических лиц
Потребительские ссуды физическим лицам	5 207	-	27 218	32 425	Потребительские ссуды физическим лицам
Дебиторская задолженность, приравненная к ссудной задолженности	-	2 820	-	2 820	Дебиторская задолженность, приравненная к ссудной задолженности

(физические лица)					(физические лица)
ИТОГО	15 917	2 820	38 302	57 039	ИТОГО

Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все непросроченные кредиты юридическим лицам, объединены в три группы качества ссуд, представленные в таблицах выше, где к первой группе относятся ссуды с наилучшим кредитным качеством. К первой группе относятся заемщики с высоким уровнем ликвидности и рентабельности, а также высоким показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Ко второй группе относятся заемщики с умеренным уровнем ликвидности и рентабельности, а также умеренным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как средняя. К третьей группе относятся заемщики с удовлетворительным уровнем ликвидности и рентабельности, а также удовлетворительным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается выше средней.

Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все непросроченные ссуды физическим лицам объединены в четыре группы, представленные в таблицах выше. К первой группе относятся ссуды физическим лицам с хорошим уровнем обслуживания долга и отличным финансовым положением заемщика. Ко второй группе относятся ссуды с хорошим/умеренным уровнем обслуживания долга и отличным/умеренным финансовым положением заемщика. К третьей группе относятся ссуды со средним уровнем обслуживания долга и умеренным финансовым положением заемщика. К четвертой группе отнесены ссуды с плохим уровнем обслуживания долга и умеренным финансовым положением заемщика.

Согласно определению, принятому банком для целей внутренней оценки кредитного риска заемщика, ссуда попадает в категорию неработающих кредитов, если платеж по основной сумме долга и/или процентам просрочен более чем на 90 дней.

Состав неработающих кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 года приведен ниже:

					Тыс. руб.
	Кредиты до резерва	Резерв под	Кредиты за резерв	Отношение	
	вычета резерва	обесценение	вычетом резерва	резерва к сумме	
	под обесценение		под обесценение	кредитов до	
				вычета резерва,	
				%	
Коммерческое кредитование юридических лиц	997	(997)		100	
Потребительские ссуды физическим лицам					
Дебиторская задолженность, приравненная к ссудной задолженности (физические лица)					
ИТОГО	997	(997)		100	

Состав неработающих кредитов по состоянию на 31 декабря 2010 года приведен ниже:

	Тыс. руб.			
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Коммерческое кредитование юридических лиц	1 000	1 000	0	100
Потребительские ссуды физическим лицам		-		
Дебиторская задолженность, приравненная к ссудной задолженности (физические лица)	-			
ИТОГО	1 000	1 000	-	100

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	Тыс. руб.			
	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительск ие ссуды физическим лицам	Дебиторская задолженность, приравненная к ссудной задолженности (физические лица)	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	4 616	6 043		10 659
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года	(1 300)	169	28	(1 103)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	3 316	6 212	28	9 556
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года	29 362	(267)	(1)	29 094
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	32 678	5 945	27	38 650

Банк размещал кредиты на платной основе в рублях Российской Федерации. Средневзвешенная процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2011 года по кредитам, выданным в рублях РФ, составила 21,7% годовых (на 31 декабря 2010 года по кредитам, выданным в рублях Российской Федерации, составила 22,9% годовых).

По состоянию за 31 декабря 2011 года общая сумма кредитов, выданных Банком 10-ти крупнейшим заемщикам, составила 113 371 тыс. руб., или 79% от валовой суммы кредитного портфеля (за 31 декабря 2010 года: 37 675 тыс. руб., или 65% от валовой суммы кредитного портфеля).

Структура кредитного портфеля в разрезе отраслей экономики включает:

	Тыс. руб.	
	31.12.2011	31.12.2010
Услуги	13 766	
Торговля	17 480	6 800
Строительство	84 500	540
Прочие	31 018	50 609
Начисленные процентные доходы		90
	146 764	58 039
Резервы под возможные потери	(38 650)	(9 556)
Кредиты выданные	108 114	48 483

По форме собственности кредитный портфель подразделяется:

	Тыс. руб.	
	31.12.2011	31.12.2010
Негосударственные коммерческие организации	116 376	22 716
Физические лица	30 388	35 233
Начисленные процентные доходы		90
	146 764	58 039
Резервы под возможные потери	(38 650)	(9 556)
Кредиты выданные	108 114	48 483

Вся ссудная задолженность обеспечена полученным в залог имуществом (в основном в виде недвижимости, залогом автотранспортных средств) и поручительства третьих лиц. Принятое обеспечение оценено Банком следующим образом:

	Тыс. руб.	
	31.12.2011	31.12.2010
Имущество	72 010	88 470
Поручительства третьих лиц	306 041	214 848

Стоимость имущества, полученного в качестве обеспечения, определяется на дату выдачи кредита на основе его рыночной стоимости с учетом маржи ликвидности.

Вся ссудная задолженность была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2011 сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 146 764 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года - 58 039 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2011 года процентные доходы, начисленные в отношении просроченных кредитов и кредитов с прочими признаками обесценения, отсутствовали (за 31 декабря 2010 года: 19 тыс. руб.).

9. Основные средства

Движение основных средств в течение 2011 и 2010 годов представлено в таблице:

Тыс. руб.

	Мебель	Компьютеры и периферийные устройства	Офисное оборудование	Прочее оборудование	Всего
Остаточная стоимость по состоянию на 31.12.2010	0	590	1867	0	2 457
Поступление за 2011 год	–	31	–	–	31
Выбытие за 2011 год	–	–	–	–	–
Амортизационные отчисления за 2011 год	–	57	187	–	244
Остаточная стоимость основных средств по состоянию на 31.12.2011	0	564	1680	0	2 244
Первоначальная стоимость или оценка по состоянию на 31.12.2010	158	21 732	90 512	5 041	117 443
Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2010	158	21 168	88 832	5 041	115 199
Остаточная стоимость основных средств по состоянию на 31.12.2011	0	564	1680	0	2 244

Остаточная стоимость основных средств по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 2 244 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2010 года – 2 457 тыс. руб.).

Нематериальные активы отсутствовали.

10. Вложения в ценные бумаги

Банк осуществляет активные операции по покупке-продаже ценных бумаг. Ценные бумаги в портфеле Банка составляют

	31.12.2011	31.12.2010
Инвестиционный портфель для продажи	2 867	3 751
<i>В том числе:</i>		
Акции прочих резидентов	5 545	5 152
Акции кредитных организаций	304	304
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг	(2 982)	(1 705)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего	265 876	307 010
<i>В том числе:</i>		
Долговые обязательства кредитных организаций	117 392	104 933
Прочие долговые обязательства	–	23 332
Прочие долговые обязательства нерезидентов	50 430	62 679
Акции кредитных организаций	12 347	10 044
Акции прочих резидентов	73 385	69 149
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг	12 322	36 873

Корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний, обращающимися на организованном рынке. По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные акции представлены, в большинстве, акциями нефтегазовых, энергетических, коммуникационных, и металлургических компаний.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что включает возможное обесценение. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, определяется на основании их рыночных котировок и моделей оценки с применением данных, наблюдаемых на открытом рынке. По оценке Банка, по состоянию на 31 декабря 2011 года убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составил 3 161 тыс. руб. и был отражен в составе отчета о прибылях и убытках (2010 г.: 2 168 тыс. руб.). Нереализованные прибыль/(убытки) от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не представляющие собой убытки от их обесценения, отражены в составе прочих компонентов совокупного дохода и в составе собственных средств по статье «Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» в размере убытка в сумме 2 936 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 года (2010 г.: в размере убытка в сумме 1 547 тыс. руб.). Условия по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, не подвергались пересмотру.

Анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 30.

11. Долгосрочные инвестиции

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не имеет доли участия в других компаниях. Банк в 2011 и 2010 годах не получал дивидендов от участия в капитале этих компаний, в том числе Банк не имеет зависимых и дочерних компаний.

В портфеле Банка отсутствуют ценные бумаги, зачисленные в инвестиционный портфель до погашения.

12. Текущие требования по налогу на прибыль и прочие активы

Текущие требования по налогу на прибыль и прочие активы включают:

	Тыс. руб.	
	31.12.2011	31.12.2010
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	600	726
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		
Расчеты с прочими дебиторами (предоплата)	426	91
	1 026	817
Резервы под возможные потери	(30)	(152)
Прочие активы	996	665
Расчеты с бюджетом по налогам	1 128 0	5 217

Географический анализ и анализ прочих активов в разрезе валют и сроков размещения представлены в Примечании 30.

13. Средства финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2011 года привлечен кредит сроком до 30 дней от КБ «Финансовый стандарт» (ООО) в сумме 40 000 тыс. руб. Начисленные проценты по кредиту составили 5 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2011г. Ставка процента 5% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не привлекал средств финансовых институтов.

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают:

	Тыс. руб.	
	31.12.2011	31.12.2010

Физические лица		
Текущие счета	3 641	3 317
Срочные депозиты	2 009	1 845
Юридические лица		
Текущие счета	489 108	518 096
Срочные депозиты		
Всего привлеченные средства клиентов	494 758	523 258

	31 декабря 2011 года	Тыс. руб. 31 декабря 2010 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	18 229	38 258
- Срочные депозиты		
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	470 877	479 838
- Срочные депозиты	2	
Физические лица		
- текущие счета до востребования	3 641	3 317
- срочные вклады	2 009	1 845
Итого средств клиентов без учета начисленных расходов	494 758	523 258
Начисленные процентные расходы по счетам клиентов		
Итого средства клиентов	494 758	523 258

По состоянию за 31 декабря 2011 года расчетная справедливая стоимость средств клиентов составляет 494 758 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года: 523 258 тыс. руб.)

Средства крупнейших клиентов, составляли 286 331 тыс. руб., или 58% от общей суммы средств клиентов (за 31 декабря 2010 года: 377 309 тыс. руб., или 72% от общей суммы средств клиентов).

Ниже приведена информация о концентрации средств клиентов по типу предприятий:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	Тыс. руб.
	Сумма	%	Сумма	%
Акционерные общества	40 866	8,26	80 985	15,47
Счета организаций, находящиеся в федеральной собственности	17 483	3,53	34 774	6,65
Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	745	0,15	3 484	0,67
Физические лица	5 651	1,14	5 162	0,98
Прочие	430 013	86,92	398 853	76,23
Итого средств клиентов без учета начисленных расходов	494 758	100,00	523 258	100,00
Начисленные процентные расходы по счетам клиентов				
	-	0,00	-	0,00

Итого средства клиентов	494 758	100,00	523 258	100,00
--------------------------------	----------------	---------------	----------------	---------------

Географический анализ и анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения и процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

В составе средств клиентов отсутствуют депозиты, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам Банка по выданным гарантиям.

15. Выпущенные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2011 года, 31 декабря 2010 года отсутствуют собственные ценные бумаги, выпущенные Банком.

16. Финансовые обязательства перед участниками Банка

В отчетности 2009 год руководство Банка приняло решение классифицировать доли участия участников Банка как финансовые обязательства. При этом Банк руководствовался тем, что право требовать выкупа доли, предусмотренное законодательством РФ, согласуется с критериями признания финансового обязательства, сформулированными в МСФО (IAS) 32 и ПКИ (IFRIC) 2.

Участники имеют право продать свои доли Банку при условии предварительного уведомления. Банк обязан выплатить участникам текущую стоимость их долей в течение шести месяцев, начиная с конца года, в котором было получено уведомление.

По состоянию на 31 декабря 2011г. и 31 декабря 2010г. зарегистрированный и оплаченный уставный капитал составлял 31 997 тыс. руб., доля участия представлена физическим лицом-собственником, владеющим 100 % в активах Банка. Учитывая изменения законодательства Российской Федерации, Уставом Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право единственному участнику общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. С даты изменения законодательства (с 01.01.2010г.) Банк классифицирует доли участников Банка, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

17. Чистые активы, приходящиеся на участников Банка

Информация о движении чистых активов, приходящихся на участников Банка за 2011 и 2010 гг. представлена следующим образом:

	Тыс. руб.
Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	
31 декабря 2010 г.	156 251
Изменение чистых активов, приходящихся на участников Банка в 2010 году	(156 251)
31 декабря 2011 года	
Подлежащие распределению среди участников Банка средства ограничены суммой его чистых активов.	

18. Прочие обязательства

Состав прочих обязательств:

	Тыс. руб.	
	2011 год	2010 год
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	3 862	102
Расчеты с работниками по оплате труда	480	446
Доходы будущих периодов по другим операциям	26	30
Прочие кредиторы	574	167
Итого	4 942	745

Кроме того, резервы по условным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 года составили 6 194 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2010 года 452 тыс. руб.). Отложенное налоговое обязательство, соответственно 2 243 тыс. руб. и 1 037 тыс. руб.

19. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы/расходы составляют:

	Тысл.руб.	
	2011 год	2010 год
Процентный доход	65 831	58 678
Средства в кредитных организациях	26 844	17 036
Средства, предоставленные клиентам	21 823	21 260
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	8 439	11 148
Прочим долговым обязательствам	3 223	2 798
Долговым обязательствам банков-нерезидентов	5 502	6 436
Прочий процентный доход		
Процентный расход	(15 575)	(15 248)
Средства кредитных организаций	' (5) '	(94)
Средства клиентов	(15 134)	(14 736)
Депозиты граждан	(436)	(418)
Ценные бумаги		
Прочий процентный расход		
Чистый процентный доход	50 256	43 430

20. Резервы по оценочным обязательствам

Изменения резерва по оценочным обязательствам составили:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Создание резервов по оценочным обязательствам	6 195	41
Восстановление резерва по оценочным обязательствам	(452)	(16)
ИТОГО создание резервов по оценочным обязательствам	6 195	452

Обязательства кредитного характера

Особые резервы были созданы по финансовым гарантиям. Ожидается, что остаток за 31 декабря 2011 года будет использован до конца 2012 года.

Прочие резервы

Прочие резервы (на определенные юридические иски, и обременительные договоры) Банком не создавался.

21. Чистый доход по операциям с ценными бумагами

Чистый доход по операциям с ценными бумагами, являющимися финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки, представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года	Тыс. руб. Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года
Долговые обязательства	15 874	39 006

Итого доход за минусом расходов по операциям с ценными бумагами (являющимися финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки) 15 874 **39 006**

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, составили убыток 30 755 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 года (по состоянию на 31 декабря 2010 года — убыток в сумме 3 110 тыс. руб.).

22. Доход за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	2011 год	2010 год
Чистые доходы от дилинговых операций	851	1 117
Чистые курсовые разницы	35 653	(12 937)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	36 504	(11820)

23. Комиссионные доходы и расходы

	2011 год	2010 год
<i>Комиссионные доходы</i>		
Комиссия по расчетным операциям	1 815	1 890
Комиссия по кассовым операциям	75 450	45 438
Комиссия по выданным гарантиям	2 978	3 618
Прочее	7 978	3 708
Итого комиссионные доходы полученные	88 221	54 654
<i>Комиссионные расходы</i>		
Комиссия по расчетным операциям	(888)	(869)
Комиссия по кассовым операциям	(1 409)	(6)
Прочие	(153)	(1 158)
Итого комиссионные расходы уплаченные	(2 450)	(2 033)
Итого комиссионных доходов	85 771	52 621

24. Прочие операционные доходы

	2011 год	2010 год
Сдача имущества в аренду	9	-
Поступления от учредителя	71 209	22 011
Прочее	447	2 176
Дивиденды	1 854	3 214
Штрафы, пени, неустойки полученные от операций привлечения (размещения) денежных средств	1 405	-

Итого прочие операционные доходы**74 924****27 401****25. Операционные расходы**

Операционные расходы составляют:

	Тыс. руб.	
	2011 год	2010 год
Заработная плата	7 265	6 258
Налоги по заработной плате	2 443	1 616
Заработная плата	9 708	7 874
Развитие бизнеса и поддержка делопроизводства	2 306	1 816
Расходы на помещения	71 672	53 999
Расходы на услуги связи	295	400
Амортизация основных средств	244	264
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	143	760
Прочие	658	966
Административные расходы	74 002	58 205
Итого операционные расходы	83 710	66 079

Банк не имеет пенсионных схем, отличных от государственной пенсионной системы Российской Федерации. Система пенсионного обеспечения Российской Федерации требует, чтобы текущие взносы нанимателя рассчитывались в виде процента от текущих выплат валовой зарплаты; такой расход отражается в отчете о прибылях и убытках в тот период, когда работник получает соответствующую заработную плату.

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	Тыс. руб.	
	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года
Расход по текущему налогу на прибыль	(1 621)	(409)
Изменение сумм отложенных налоговых активов и обязательств, связанных с возникновением и сторнированием временных разниц, относящихся к компонентам операционной прибыли	(1 306)	(521)
Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к компонентам операционной прибыли за год до прочей совокупной прибыли	(2 827)	(930)
Изменение сумм отложенных налоговых активов и обязательств, связанных с возникновением и сторнированием временных разниц, относящихся к компонентам прочей совокупной прибыли		
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочей совокупной прибыли		

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (за 31 декабря 2010 года: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года	Тыс. руб. Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года
Операционная прибыль/убыток до налогообложения	73 835	20 787
Теоретические отчисления по налогу на прибыль, рассчитанные с использованием, законодательно установленной ставки	14 767	4 157
Эффект влияния изменения ставки налога на прибыль на отложенные налоговые требования и обязательства	-	
Влияние доходов или расходов, не включаемых в налогооблагаемую базу и прочие постоянные разницы	(11 940)	(3 227)
Доходы по ценным бумагам, облагаемые налогом по другим ставкам		
Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к компонентам операционной прибыли за год до прочей совокупной прибыли	(2 827)	(930)
Прочая совокупная прибыль до расходов по налогу на прибыль	-	
Теоретические отчисления по налогу на прибыль, рассчитанные с использованием, законодательно установленной ставки	-	
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочей совокупной прибыли		

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и для целей расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Ниже представлена информация об изменениях балансовой стоимости отложенных налоговых активов и обязательств за год, закончившихся 31 декабря 2010, 31 декабря 2011 года:

	31 декабря 2010 года	Движение, отраженное в составе операционной прибыли*	Тыс. руб. 31 декабря 2011 года
Налоговое влияние временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Начисленные расходы	40	(40)	0
Общая сумма отложенных налоговых активов	40	(40)	0
Налоговое влияние временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Резерв на обесценение	687	1 133	1 820
Основные средства: амортизация	390	33	423

Прочее

Общая сумма отложенных налоговых обязательств	1 077	1 166	2 243
Итого чистые отложенные налоговые Обязательства	1 037	1 206	2 243

*влияние налогов на прочую совокупную прибыль отсутствует

Чистый отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой налог на прибыль, возмещаемый за счет прибыли будущих периодов, и учитывается в отчете о финансовом положении в составе отложенных налоговых активов.

Чистое отложенное обязательство по налогу на прибыль представляет собой налог на прибыль, выплачиваемый за счет прибыли будущих периодов, и учитывается в составе отложенных налоговых обязательств.

Текущий актив по налогу на прибыль представляет собой сумму излишне выплаченных авансовых платежей за отчетный налоговый период, подлежащих зачету при уплате налога на прибыль за следующий налоговый период и учтенных в составе текущих налоговых активов.

Текущее обязательство по налогу на прибыль представляет собой сумму налога, подлежащую перечислению сверх перечисленных авансовых платежей за отчетный налоговый период и учтенную в составе текущих налоговых обязательств.

В соответствии с налоговыми декларациями налог на прибыль (текущие налоговые обязательства) за 2011, 2010 годы составил:

	Тыс. руб.	
	2011 год	2010 год
Налог на прибыль по официальной ставке	(1 621)	(409)
Налог на доходы по ценным бумагам		
Налогообложение	(1 621)	(409)

Руководство Банка считает, что Банк в полной мере соблюдает налоговое законодательство, касающееся его деятельности, что, тем не менее, не устраняет потенциальный риск расхождения во мнениях с налоговыми органами по вопросам, допускающим неоднозначную интерпретацию.

Отложенное налогообложение отражено в той мере, насколько существует реальность его получения.

27. Условные финансовые обязательства

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

Обязательства кредитного характера

По состоянию на 31 декабря 2011 года созданный резерв на потери по выданным гарантиям составил 6 195 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года 452 тыс. руб.)

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31.12.2011	31.12.2010
Обязательства выданные		
Аккредитивы		
Гарантии	104199	45 226
Неиспользованные кредитные линии		
Лимиты по овердрафтам	-	-

Обязательства полученные

Аккредитивы

Гарантии, поручительства	306 041	214 848
Ценные бумаги в залоге		
Имущество в залоге	72 010	88 470

Контрактная сумма этих обязательств представляет собой стоимость, подвергающуюся риску, связанному с возможностью невыполнения клиентом своих обязательств или обесценением имеющегося обеспечения. В основном, все обязательства Банка имеют достаточное обеспечение, что сводит риск к минимуму. Вероятность убытков рассматривается как невысокая. Резерв по обязательствам выданным создан в соответствии с критериями об уровне кредитного риска.

Судебные разбирательства

В ходе деятельности клиенты предъявляют претензии к Банку и подают иски в судебные органы. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка.

Оценка руководством Банка отдельных операций может отличаться от представлений Центрального Банка и налоговых органов. За нарушение кредитными организациями требований Центрального Банка могут быть применены штрафные санкции. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени.

Руководства Банка считает, что все операции Банка, полученные доходы и произведенные расходы в бухгалтерском учете отражены с учетом всех требований законодательства и исключают возникновение существенных претензий со стороны Центрального банка Российской Федерации и налоговых органов. Соответственно, резерв под возможные дополнительные расходы по налогам и штрафам не создавался.

Активы, находящиеся на ответственном хранении

Банк не оказывает услуги депозитария и не принимает на хранение ценные бумаги клиентов.

Заложенные активы

Банк не предоставлял активы в качестве обеспечения под полученные межбанковские кредиты.

Судебные иски — Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение — По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Экономическая ситуация — Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

28. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСФО 24 Раскрытие информации о связанных сторонах, представляют собой:

компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Группу, контролируются ей, или вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);

ассоциированные компании — компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;

частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;

ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица (а также неисполнительные директора и ближайшие родственники этих лиц);

компаний, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (в) или (г), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие руководству или крупным вкладчикам Банка, и компании, которые имеют общего с Банком ключевого руководителя.

стороны, имеющие совместный контроль над Банком;

совместные предприятия, участником в которых является Банк; и

программы пенсионного обеспечения для сотрудников Банка или любой компании, которая является связанной стороной Банка.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

Тыс. руб.

31 декабря 2011 года 31 декабря 2010 года

	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства клиентов	5 530	494 758	5108	523 258

29. Классификация финансовых инструментов

В соответствии с определением МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицировал свои активы и обязательства по состоянию за 31 декабря 2011 года следующим образом:

	Предна- значенные для торговли	Оценивае- мые по справед- ливой стоимости	Имеющи- еся в наличии для продажи	Удержи- ваемые до погашения	Оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	Нефинансо- вые инструмен- ты	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты					189 016		189 016
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации					7 042		7 042
Торговые ценные бумаги	265 876						265 876
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			2 867				2 867
Средства в банках					361 779		361 779
Кредиты и авансы клиентам					108 114		108 114
Нефинансовые активы							

Основные средства и нематериальные активы						2 244	2 244
Текущие налоговые активы						11 280	И 280
Прочие активы						996	996
Итого активы	265 876	-	2 867	-	665 951	14 520	949 214
Финансовые обязательства							
Средства клиентов					494 758		494 758
Средства финансовых организаций					40 005		40 005
Прочие заемные средства							-
Нефинансовые обязательства							
Отложенные налоговые обязательства						2 243	2 243
Прочие обязательства						4 942	4 942
Резервы по оценочным обязательствам		6 195					6 195
Итого обязательства	-	6 195	-	-	534 763	7 185	548 143

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банк классифицировал свои активы и обязательства следующим образом:

Тыс. руб.

	Предназначенные для торговли	Оцениваемые по справедливой стоимости	Имеющиеся в наличии для продажи	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Нефинансовые инструменты	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты					419 803		419 803
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации					3 500		3 500
Торговые ценные бумаги	307 010						307 010
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			3 751				3 751
Средства в банках					99 208		99 208
Кредиты и авансы клиентам (в том числе заложенные по договорам с					48 483		48 483

обязательством обратного выкупа)							
Нефинансовы е активы							
Основные средства и нематериальные активы						2 457	2 457
Текущие налоговые активы						5 217	5 217
Прочие активы						665	665
Итого активы	307 010	-	3 751	-	570 994	8 339	890 094
Финансовые обязательства							
Средства клиентов					523 258		523 258
Прочие заемные средства							
Нефинансовы е обязательства							
Отложенные налоговые обязательства						1 037	1 037
Прочие обязательства						1 311	1 311
Итого обязательства					523 258	212 132	525 606

30. Политика управления рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный, риск ликвидности и риск изменения процентных ставок), операционного и юридического рисков. Главной задачей функции управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала Банка с учетом риска, для целей формирования тарифов на оказываемые Банком услуги и для оценки результатов деятельности Банка.

Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надежное функционирование внутренней политики и процедур Банка в целях минимизации данных рисков.

Общее управление активами и обязательствами Банка, контроль над структурой активов и обязательств, как с точки зрения рисков, так и с точки зрения эффективности, осуществляет

Председатель Банка. Ана_шз управления активами и обязательствами основывается на ряде параметров, включая:

- эффективность (с указанием ставки доходности вложений, стоимости финансирования, процентной маржи, доходности активов и собственных средств);
- ликвидность (с указанием разрыва ликвидности и факторов ликвидности);
- риск изменения процентных ставок (анализ разрывов, анализ сроков до переоценки, анализ чувствительности процентной позиции к неблагоприятному изменению процентных ставок);
- валютный риск (результаты анализа валютных позиций); и
- рыночный риск (результаты анализа портфеля Банка).

Председатель Банка в рамках предоставленных полномочий управляет валютным риском, риском ликвидности и риском изменения процентных ставок, отвечает за хеджирование соответствующих рисков, а также перераспределяет ресурсы внутри Банка и инвестирует средства в собственный портфель с учетом соблюдения соответствующих лимитов.

Председатель Банка разрабатывает финансовый план, управляет расходами и издержками Банка и соотносит такие расходы и издержки с конкретными продуктами, также осуществляет контроль непроцентных доходов и расходов, контроль соблюдения обязательных экономических нормативов, мониторинг реализации финансовых планов и структуры активов и пассивов.

Коммерческие подразделения проводят операции с клиентами Банка, используя базовые процентные ставки и осуществляя продажу привлеченных ресурсов и покупку.

В рамках осуществления политики по управлению активами и обязательствами Председатель Банка использует ряд инструментов:

- Финансовый план (в котором устанавливаются требования и целевые ориентиры по обеспечению определенного уровня доходов, определенного объема операций и соблюдения приемлемого уровня рисков);
- Базовые процентные ставки (процентные ставки, устанавливаемые для различных видов продуктов и услуг Банка);
- Трансфертные цены (определяющие внутреннюю стоимость привлекаемых ресурсов, что позволяет оценить доходность всех операций и их эффективность и сконцентрировать управление риском ликвидности, процентных ставок и изменения валютных курсов);
- Лимиты рисков (определяющие максимально допустимую величину риска, включая риск ликвидности, изменения процентных ставок, изменения валютных курсов и рыночный риск).

Процессы управления рисками в Банке на регулярной основе проверяются подразделением внутреннего контроля.

Кроме того, Банк обязан соблюдать требования национальных регулирующих органов в отношении экономических рисков. Показатели экономических рисков рассчитываются в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации (далее — «ЦБ РФ»). Более подробная информация о показателях обязательных экономических нормативов в отношении кредитного риска, валютного риска и риска ликвидности представлена ниже в данном Примечании.

Кредитный риск. Кредитная политика Банка утверждена Председателем Банка. Главная задача кредитной политики заключается в обеспечении эффективных процедур кредитования, управления рисками, мониторинга и управления активами. Кредитная политика определяет основные цели и задачи на текущий год, потенциальные области обслуживания клиентов, правила одобрения заявок на выдачу кредитов, процесс управления кредитными рисками и ставкам. Кредитная политика на предстоящий год составляется с учетом результатов реализации политики, утвержденной для предыдущих лет.

Банк принимает на себя кредитный риск, то есть риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения лимитов кредитования в случае необходимости.

Кроме этого, Банк опосредованно управляет кредитным риском путем получения обеспечения. Сумма принимаемого обеспечения определяется исходя из его рыночной стоимости с учетом маржи ликвидности.

Решения об одобрении заявок на выдачу кредитов корпоративным заемщикам принимаются Председателем Банка.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга. Опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, показывает, что потенциально возможный уровень кредитного риска может отличаться от максимального уровня.

В соответствии с внутренней методологией Банка рассмотрение всех кредитных заявок от корпоративных клиентов основывается на комплексном и объективном анализе деятельности заемщика, целью которого является оценка финансового риска заемщика и степени его влияния на платежеспособность заемщика.

Оценка финансового риска заемщика осуществляется исходя из анализа его финансового положения, способности выполнять текущие обязательства, а также факторов риска, которые независимо от финансового положения могут повлиять на качество активов и способность заемщика обслуживать долговые обязательства.

Анализ потенциальных корпоративных заемщиков осуществляется по следующим основным направлениям:

- стоимостной анализ состава и структуры активов и пассивов заемщика;
- анализ генерируемых заемщиком от проводимой финансово-хозяйственной деятельности денежных потоков;
- анализ факторов, характеризующих место заемщика на рынке и его операции;
- анализ факторов риска, связанных с тенденцией развития бизнеса.

С учетом результатов классификации заемщиков по категориям финансового положения, определяемой по результатам анализа финансового риска заемщика, Банк классифицирует кредитные операции по категориям качества для формирования резерва. Установленная категория финансового положения заемщика/рейтинг кредита определяет условия, на которых предоставляется кредит.

Основная часть операций Банка сосредоточена в Российской Федерации.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Банк контролирует эти виды рисков посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Председателем Банка при проведении операций на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

Позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2011 года:

Тыс. руб.

				на 31 декабря 2011 года	
				по состоянию на	по состоянию на
				31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
				тыс. руб.	тыс. руб.
АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты				189 016	189 016
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ				7 042	7 042
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					
Торговые ценные бумаги				265 876	265 876
Ценные бумаги, предназначенные для продажи				2 867	2 867
Средства в других банках				252 677	77 521
				16 098	15 483
					361 779

	% S Q	8 ч 2 тч	У и и с	С О и О	и и и и	и и и и	и и и и
Кредиты и дебиторская задолженность, за вычетом резерва под обесценение	336	43 925	27 194	34 004	-	2 655	108 114
Основные средства за вычетом накопленной амортизации						2 244	2 244
Текущие требования по налогу на прибыль		11 280					11 280
Прочие активы, за вычетом резерва под обесценение							996
ИТОГО АКТИВЫ	715 943	132 726	43 292	34 004	-	23 249	949 214

ПАССИВЫ:

Средства других банков	40 005						40 005
Средства клиентов	492 798		4	1 956			494 758
Резервы по оценочным обязательствам		6 195					6 195
Отложенное налоговое обязательство						2 243	2 243
Прочие обязательства	4 942						4 942
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	537 745	6 195	4	1 956	-	2 243	548 143
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ НА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	178 198	126 531	43 288	32 048	-	21 006	401 071

Позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2010 года:

Тыс. руб.

	2 *	2 «	« s < h	S O н т* *	и S н M "	н B H Д	« S fc о и	о ._ о
АКТИВЫ:								
Денежные средства и их эквиваленты	419 803							419 803
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 500							3 500
Финансовые активы, удерживаемые до погашения								

	3 ^	" S	» S	б б	и 4) ° й	Р, Д, К, О, С, У, Ю Й, Д, ^, Я, К, I	
Торговые ценные бумаги	307 010						307 010
Ценные бумаги, предназначенные для продажи						3 751	3 751
Средства в других банках	99 208						99 208
Кредиты и дебиторская задолженность, за вычетом резерва под обесценение	1 406	11 082	15 768	17 463	2 764		48 483
Основные средства за вычетом накопленной амортизации						2 457	2 457
Текущие требования по налогу на прибыль		5 217					5 217
Прочие активы, за вычетом резерва под обесценение	665	1 787					665
ИТОГО АКТИВЫ	83 159 2	16 299	15 768	17 463	2 764	6 208	890 094
П А С С И В Ы :							
Средства других банков							
Средства клиентов	521 458		12	1 788			523 258
Текущее обязательство по налогу на прибыль		114					114
Отложенное налоговое обязательство						1 037	1 037
Прочие обязательства	1 197						1 197
ИТОГО	522 655	114	12	1 788	-	1 037	525 606
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	= = = =	= = = =	В = = = =	= = = =	= = = =	= = = =	= = = =
О Т К Р Ы Т А Я							
БАЛАНСОВАЯ							
П О З И Ц И Я Н А 3 1							
ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА	308 937	16 185	15 756	15 675	2 764	5 171	364 488

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств — представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.

Банк управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу, отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Большинство кредитных договоров Банка предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком. В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок на 31 декабря 2011 г. и на 31 декабря 2010 г. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода.

						% годовых
31.12.2011			31.12.2010			
Рубли	ЕВРО	Долл. США	Рубли	ЕВРО	Долл. США	
Активы						
Денежные средства и счета в ЦБ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ценные бумаги	6,00	0,00	6,00	0,00	1,25	1,25
Средства, размещенные в кредитных организациях	6,27	5,00	7,75	2,87	-	-
Кредиты выданные	21,73	-	22,98	-	-	-
Пассивы						
Счета кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	9,9	-	9,9	-	9,0	9,0
Выпущенные ценные бумаги	-	-	-	-	-	-

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Банк осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. позиция Банка по валютам составила:

	Руб.	USD	EUR	Тыс. руб. 31 декабря 2011 года всего
АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	189 015	1	-	189 016
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 042	-	-	7 042
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	215 446	50 430	-	265 876
Средства в других банках	229 600	18 044	114 135	361 779
Кредиты и дебиторская задолженность	108 114	-	-	108 114

	Руб.	USD	EUR	31 декабря 2011 года всего
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	^ g^y			2 867
Основные средства и нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	2 244			2 244
Прочие активы	12 276	-		12 276
ИТОГО АКТИВЫ	766 604	68 475	114135	949 214

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:

Средства других банков	40 005			40 005
Средства клиентов	490 957	2 986	815	494 758
Отложенное налоговое обязательство	2 243			2 243
Текущие обязательства по налогу на прибыль				
Прочие обязательства и резервы	11 137			11 137
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	544 342	2 986	815	548143

ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	222 262	65 489	113 320	401071
------------------------------------	----------------	---------------	----------------	---------------

По состоянию на 31 декабря 2010 г. позиция Банка по валютам составила:

	Руб.	USD	EUR	Тыс. руб. 31 декабря 2011 года всего
АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	343 022	31 451	45 330	419 803
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 500	-	-	3 500
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	244 331	62 679		307 010
Средства в других банках	34 675	-	64 533	99 208
Кредиты и дебиторская задолженность	48 483	-		48 483
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 751			3 751
Основные средства и нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	2 457			2 457
Прочие активы	5 882	-		5 882
ИТОГО АКТИВЫ	686101	94130	109 863	890 094

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:

Средства других банков				
Средства клиентов	520 253	2 186	819	523 258
Отложенное налоговое обязательство	1 037			1 037
Текущие обязательства по налогу на прибыль	114			114
Прочие обязательства	1 197			1 197
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	522 601	2 186	819	525 606

ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	163 500	91944	109 044	364 488
------------------------------------	----------------	--------------	----------------	----------------

Ценовой риск — Это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

31. Нормативы ликвидности

Согласно требованиям Банка России, нормативы ликвидности Банка в отчетном периоде соблюдались.

В том числе, норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный от суммы активов, взвешенных с учетом риска в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, превышал установленное минимальное значение.

Согласно требованиям ЦБ РФ минимальный уровень (норматив) достаточности собственных средств (капитала) Банка должен поддерживаться на уровне 11 % от суммы активов, взвешенных по уровню риска и рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, превышал установленное минимальное значение.

32. События после отчетной даты

При подготовке финансовой отчетности Банк учитывал события, произошедшие после отчетной даты. Для целей формирования резерва под обесценение ссуд, резерв был уменьшен на величину резервов под ссуды, погашенные на момент составления финансовой отчетности.