

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ОАО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» (далее - Банк).

Банк - это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества Банк работает на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) № 1781.

Решение о создании Банка было принято 9 марта 1992 года. Банк был создан ведущими предприятиями города Иваново. Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 23 апреля 1992 года в форме паевого Банка, регистрационный № 1781. В октябре 1993 года открыты первые филиалы Банка в городах Москва и Иваново.

В начале 1999 года участниками Банка принято решение об изменении наименования Банка на «ЕВРОАЛЪЯНС». В апреле 1999 года Банк России зарегистрировал изменение наименования Банка на Коммерческий инвестиционный Банк «ЕВРОАЛЪЯНС» (Общество с ограниченной ответственностью). В 2001 году участниками Банка принято решение об изменении организационно-правовой формы Банка на открытое акционерное общество. В ноябре 2002 года Банк был перерегистрирован в открытое акционерное общество. В настоящее время официальное полное наименование Банка – Открытое акционерное общество коммерческий инвестиционный банк «ЕВРОАЛЪЯНС».

Банк имеет лицензии Центрального банка Российской Федерации и Федеральной комиссии по ценным бумагам:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1781 от 10.10.2006 г.;
- Лицензией ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № лицензии 037-03508-100000 от 07.12.2000 г., без ограничения срока действия;
- Лицензией ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, № лицензии 037-03955-000100 от 15.12.2000 г., без ограничения срока действия.

Банк является участником Системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство Агентства по страхованию вкладов № 500 от 27.01.2005 г.).

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, г. Иваново, ул. Станко, д.13.

Фактическое местонахождение Банка по адресу: Россия, г. Иваново, ул. Станко, д.13.

По состоянию на 01.01.2012 г. Банк имеет филиал, расположенный в г. Москва (Московский филиал ОАО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС», основан в 1993 г.).

Кроме филиала, по состоянию на 1 января 2012 года в составе Банка функционируют 21 внутренние структурное подразделение, все на территории Центрального федерального округа: 19 внутренних структурных подразделений в Ивановской области и 2 внутренних структурных подразделения в Москве и Московской области. В 2011 году Банком было открыто 3 внутренних структурных подразделений.

Деятельность Банка регулируется Уставом, утвержденным общим собранием акционеров (протокол №17/2002 от 22.05.2002 г.), последние изменения в Устав ОАО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» приняты акционерами Банка на общем собрании акционеров (протокол №18/2009 от 23.01.2009 г.), законодательством Российской Федерации и нормативными

документами Центрального Банка Российской Федерации.

Органами управления Банка являются общее собрание акционеров, Наблюдательный совет Банка, Правление Банка и Председатель Правления.

Банк предоставляет услуги корпоративным клиентам и частным лицам. Основная доля полученных доходов Банка приходится на операции, связанные с размещением денежных средств (кредитование). Клиентами и партнерами Банка являются промышленные предприятия электроэнергетики, машиностроительной, лесной, деревообрабатывающей, текстильной и пищевой отраслей экономики, торговли.

Банк проводит операции с эмиссионными и неэмиссионными ценными бумагами на биржевых и внебиржевых рынках ценных бумаг. Совершая операции с ценными бумагами, Банк выступает в качестве инвестора и профессионального участника рынка ценных бумаг.

Общая численность работников Банка по состоянию на 31.12.2011 г. составила 260 чел., в том числе численность работников, выполняющих бухгалтерский учет – 8 чел. (по состоянию на 31.12.2010 г. общая численность работников Банка – 277 чел.). Численность бухгалтерского аппарата Банка соответствует объему проводимых бухгалтерских операций.

Информация о деятельности Банке доступна в сети Интернет для неограниченного круга пользователей по адресу: www.euroalliance.ru.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях и охватывает только деятельность Банка. Уровень округления, используемый при представлении сумм в финансовой отчетности – тысячи рублей.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2011 году российский финансовый рынок развивался при улучшении условий внешней торговли, сохранении позитивных тенденций в реальном секторе российской экономики.

Вместе с тем, сохранился достаточно высокий уровень инфляции.

Если в первом полугодии отчетного года наблюдалось укрепление рубля, то в августе-декабре 2011 года под влиянием нестабильности на мировом финансовом рынке, связанной с состоянием государственных финансов США и долговым кризисом в зоне евро, конъюнктура основных сегментов российского финансового рынка заметно ухудшилась. Усилился отток капитала частного сектора из России, возрос спрос на иностранную валюту, вследствие чего снизился курс рубля к основным мировым валютам и усилились девальвационные ожидания в отношении национальной валюты. На фондовом рынке несколько уменьшился спрос инвесторов на рублевые инструменты. Отдельные банки в сложившихся условиях начали испытывать проблемы с ликвидностью.

Благоприятная ситуация в экономической среде, улучшение показателей в социальной сфере позволили российским банкам в 2011 году наращивать кредитование нефинансовых организаций и физических лиц. Вследствие дальнейшего усиления конкурентной борьбы за клиентов банки в течение 2011 года снижали ставки и смягчали условия кредитования. Однако к концу года в связи с ухудшением финансовой ситуации банки начали ужесточать условия кредитования.

В связи с невысоким уровнем ставок по рублевым вкладам физических лиц и незначительным увеличением реально располагаемых денежных доходов населения рост объемов вкладов физических лиц по сравнению с предыдущим годом замедлился.

В 2011 году кредитные организации увеличивали вложения в ценные бумаги, однако менее интенсивно, чем в предыдущие годы. На рынке акций, наиболее уязвимом к внешним шокам, возросла неопределенность ценовых ожиданий и увеличилась волатильность котировок.

Таким образом, итоги развития, как экономики в целом, так и российского финансового рынка, оказались неоднозначными. Финансовый рынок сохранил устойчивость и продолжал

выполнять функцию по перераспределению финансовых ресурсов в экономике, но ряд его количественных характеристик в условиях усиления неопределенности перспектив развития мировой экономики был и остается в настоящее время трудно предсказуемым.

Прилагаемая финансовая отчетность не содержит каких-либо корректировок, которые отражают будущие неопределенности, связанные с внешними рисками банковской деятельности, по причине невозможности их количественной оценки. Вместе с тем политика Банка по управлению рисками учитывает возможное влияние данных неопределенностей окружающей среды при оценке кредитного риска по финансовым инструментам.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

Банк подготовил данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. С целью приведения показателей финансовой отчетности предыдущего отчетного периода в соответствии с формой представления данных, принятой в текущем отчетном периоде, сравнительные данные были скорректированы и приведены в следующей таблице:

Эффект корректировок отдельных показателей в отчете о финансовом положении за 31.12.2010 года представлен в таблице.

<i>В тысячах российских рублей</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации и корректировок	Скорректированные данные
Активы			
Нематериальные активы	2091	2500	4591
Прочие активы	56070	140	56210
Итого активов	3322193	2640	3324833
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	-79581	2640	-76941
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)	369427	2640	372067
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)	3322193	2640	3324833

Эффект корректировок отдельных показателей в отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31.12.2010 года представлен в таблице.

<i>В тысячах российских рублей</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации и корректировок	Скорректированные данные
Административные и прочие операционные расходы	-168264	957	-167307
Операционные доходы/(расходы)	17688	957	18645
Прибыль/(убыток) до налогообложения	17688	957	18645
Прибыль (убыток) за период	14222	957	15179
Суммарный совокупный доход	7725	957	8682

Эффект корректировок отдельных показателей в отчете об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31.12.2010 года представлен ниже.

	Суммы, отраженные ранее		Эффект реклассификации и корректировок		Скорректированные данные	
<i>В тысячах российских рублей</i>	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал/	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал/	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал/
Совокупный доход за 2010 год	14222	7725	957	957	15179	8682
Остаток за 31 декабря 2010 года	-79581	369427	2640	2640	-76941	372067

Эффект перегруппировок в отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31.12.2010 года представлен ниже.

<i>В тысячах российских рублей</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации и корректировок	Скорректированные данные
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	-159824	957	-158867
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	36229	957	37186
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	524083	957	525040
Приобретение основных средств	-11143	-957	-12100
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-610706	-957	-611663

Данные корректировки связаны с исправлением ошибок предшествующего периода:

- Восстановлена сумма излишне начисленной амортизации по нематериальным активам: 2 500 тыс. руб., в том числе в 2010 году - 957 тыс. рублей (в отчете о прибылях и убытках - по строке "Административные и прочие операционные расходы"). Восстановлена сумма излишне начисленных расходов по программным продуктам в период до 2010 года - 140 тыс. рублей.

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 эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Изменения МСФО, вступившие в силу в 2011 году. Усовершенствование МСФО (выпущено в мае 2010 года и вступает в силу с 1 января 2011 года)

Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций:

- в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтрольной доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были заменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3;
- пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии текущей стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;
- пересмотренный МСФО 1 уточняет требования в области раскрытия прочего совокупного дохода по каждому компоненту собственных средств или в отчете об изменениях в составе собственных средств, или в примечаниях к финансовой отчетности;
- пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года);
- пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании;
- пересмотренная интерпретация IFRIC 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений.

МСФО (IFRS) 9: первый этап проекта по замене МСФО (IAS) 39

За разработкой и внедрением нового МСФО по учету финансовых инструментов внимательно следят многие члены профессионального сообщества по всему миру. По завершении проекта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» полностью заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 опубликована Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее «Совет по МСФО») 12 ноября 2009 года.

Сфера применения. В сферу применения первой части МСФО (IFRS) 9 входят все финансовые активы, попадающие в сферу применения действующего МСФО (IAS) 39. Следует отметить, что в проекте первой части сфера применения распространялась и на финансовые обязательства. Однако в связи с обеспокоенностью членов профессионального сообщества тем что, в соответствии с новым стандартом большее количество обязательств будет оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток с учетом влияния собственного кредитного риска, финансовые обязательства были исключены из первого этапа проекта.

Классификация и оценка финансовых активов. По-прежнему при первоначальном признании все финансовые активы должны будут оцениваться по справедливой стоимости. Однако для целей последующей оценки все активы классифицируются в две категории:

- активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, и
- активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

Долевые инвестиции целиком будут относиться ко второй категории. При этом переоценка инвестиций, предназначенных для торговли, должна учитываться в составе прибыли или убытка. В отношении же так называемых «стратегических» инвестиций у составителей отчетности будет возможность отражать переоценку в составе прочего совокупного дохода. Данный вопрос далее будет рассмотрен более подробно.

Последующая оценка долговых инвестиций будет зависеть от бизнес-модели по управлению данными инвестициями и от характеристик их договорных денежных потоков. Оценка по амортизированной стоимости возможна только, если:

- Управление активом происходит в рамках бизнес-модели, целью которой является получение договорных денежных потоков; и
- Договорные условия по финансовому активу обеспечивают в определенные даты денежные потоки, которые являются исключительно выплатами основной суммы и процентов по непогашенной основной сумме.

Долговые инструменты. Критерий «бизнес-модели». Термин «бизнес-модель» является новым для МСФО. При определении того, какая бизнес-модель используется, необходимо опираться не на намерения руководства, а на оценку того, как оно на практике управляет бизнесом. Таким образом, «бизнес-модель» не применима к каждому конкретному инструменту. Однако, классификация не должна осуществляться и на уровне компании-составителя отчетности в целом, т.к. компания может использовать несколько бизнес-моделей для управления разными портфелями инвестиций.

В связи с тем, что понятие «бизнес-модели» вводится впервые, в Руководстве по применению МСФО (IFRS) 9 приводятся примеры моделей ведения бизнеса с объяснением того, в каких случаях данные модели могут удовлетворять критерию учета по амортизированной стоимости, а в каких нет.

Например, инвестиции удерживаются компанией для получения договорных денежных

потоков, однако могут быть проданы в ситуациях, когда:

а) параметры инструмента вышли за пороговые значения, указанные в инвестиционной политике компании (например, кредитный рейтинг инструмента упал ниже определенного лимита);

б) компании необходимы средства для осуществления капитальных затрат.

В данном случае, целью бизнес-модели будет считаться получение договорных денежных потоков, несмотря на единичные продажи. Однако, если продажи из портфеля становятся существенными, необходимо понять, насколько они соответствуют цели получения договорных потоков.

Следующим примером может служить бизнес-модель, заключающаяся в приобретении портфелей кредитов, в том числе с понесенными кредитными убытками. Если выплаты по кредиту не осуществляются своевременно, компания не продает данный кредит, а проводит работу с должником. Иногда компания заключает процентные свопы для хеджирования процентного риска по кредитному портфелю.

И в этом случае целью бизнес-модели будет считаться получение договорных денежных потоков, даже когда компания не ожидает получения всех договорных денежных потоков (например, по активам с понесенными кредитными убытками). Факт заключения компанией процентных свопов сам по себе не изменяет бизнес-модель компании.

Распространенной является практика выдачи кредитов с последующей их секьюритизацией через компанию специального назначения (КСН). Очевидно, что компания, которая выдает кредиты, преследует цель получения денежных потоков за счет продажи кредитов КСН, а не обусловленных кредитными договорами.

«Характеристики договорных денежных потоков». Для того чтобы классифицировать долговой инструмент по амортизированной стоимости, необходимо не только наличие бизнес-модели, целью которой является получение договорных денежных потоков, но и чтобы эти денежные потоки представляли собой исключительно выплату основной суммы и процентов. Под процентами в данном случае понимается вознаграждение за временную стоимость денег и кредитный риск.

Финансовый рычаг является характеристикой, увеличивающей вариативность договорных денежных потоков, которые по своей экономической сути не являются процентами. Производные инструменты (например, опционы, форвардные контракты и свопы) содержат рычаг и поэтому не могут отражаться по амортизированной стоимости.

Во многие долговые инструменты встроены опционы на досрочное погашение или продление срока действия договора. Такие инструменты можно классифицировать по амортизированной стоимости, только при соблюдении следующих условий:

- встроенные опционы не зависят от будущих событий, кроме тех, которые защищают:
 - ✓ держателя от ухудшения кредитного рейтинга эмитента (например, дефолты, по договорам займа и т.д.) или от смены контроля над эмитентом;
 - ✓ держателя или эмитента от изменений в налоговой и прочих отраслях законодательства;
- для опционов на досрочное погашение: сумма досрочного погашения в целом представляет собой непогашенную основную сумму и проценты и может включать в себя обоснованную компенсацию за досрочное расторжение договора;
- для опционов на продление: предусматривается выплата только основной суммы и процентов на протяжении продленного срока.

Все другие положения договора, которые могут изменить сроки или суммы выплат, не приводят к возникновению договорных денежных потоков, которые являются только основной суммой и процентами, за исключением случаев, когда переменная ставка представляет собой вознаграждение за временную стоимость денег и кредитный риск.

Наиболее сложными для анализа договорных денежных потоков с целью классификации по амортизированной стоимости вероятно станут займы без права регресса и секьюритизированная задолженность.

Займы без права регресса. Тот факт, что заем предоставлен без права регресса (т.е. его погашение зависит только от актива, служащего по нему обеспечением), не обязательно означает, что его нельзя классифицировать по амортизированной стоимости. Держатель такого инструмента, по которому кредитор имеет право только на платежи от конкретных активов или денежных потоков, должен проанализировать эти обособленные активы или денежные потоки, чтобы определить, удовлетворяют ли договорные выплаты критерию «характеристик договорных денежных потоков».

Если имеют место денежные потоки, кроме основной суммы и процентов, или напротив, они каким-либо образом ограничены по отношению к основной сумме и процентам, то критерий не выполняется. Таким образом, например, заем без права регресса, обеспеченный имуществом должника, доход кредитора по которому в значительной степени зависит от прибыльности заложенного имущества, может не отвечать данному критерию.

Встроенные производные инструменты. Из МСФО (IFRS) 9 исключено требование о выделении производных инструментов, встроенных в основные финансовые инструменты. Вместо этого актив в целом оценивается по амортизированной или справедливой стоимости в зависимости от бизнес-модели и характеристик денежных потоков по инструменту.

Важно отметить, что критерий «характеристик договорных денежных потоков» является более строгим, чем правила, которые в настоящее время применяются согласно МСФО (IAS) 39 для выделения встроенных производных инструментов. Как следствие, некоторые гибридные инструменты, из которых согласно МСФО (IAS) 39 встроенные производные инструменты не выделялись, нельзя будет классифицировать по амортизированной стоимости.

Если основной договор не попадает в сферу применения МСФО (IFRS) 9, применяются существующие требования в отношении выделения встроенных производных инструментов. Однако ожидается, что эти требования будут пересмотрены, когда Совет внесет поправки в сферу применения МСФО (IFRS) 9 на следующем этапе проекта.

Возможность оценки по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 9 сохранил возможность оценки по справедливой стоимости. При первоначальном признании финансовые активы, которые удовлетворяют критериям оценки по амортизированной стоимости, можно отнести к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при условии, что использование справедливой стоимости устраняет или существенно уменьшает непоследовательность оценки или признания (что иногда называют «учетным несоответствием»).

Долевые инструменты. Возможность переоценки через прочий совокупный доход.

При первоначальном признании так называемые стратегические долевые инвестиции, которые удерживаются не с целью получения выгоды от изменения их справедливой стоимости (не предназначены для торговли согласно действующему определению в МСФО (IAS) 39) можно классифицировать без возможности пересмотра в будущем по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Доходы и расходы по таким инвестициям, отраженные в составе прочего совокупного дохода не будут

переклассифицироваться в состав прибыли или убытка в случае обесценения или продажи инвестиции. Дивиденды, представляющие собой доход на вложенные инвестиции, а не возврат стоимости инвестиций, должны признаваться в составе прибыли или убытка.

На составителей отчетности, воспользовавшихся данной возможностью, возложены дополнительные требования к раскрытию следующей информации:

- перечень инвестиций, которые были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- причины использования данной альтернативы;
- справедливая стоимость каждой такой инвестиции на конец отчетного периода;
- дивиденды, признанные в течение отчетного периода, с отдельным раскрытием дивидендов по инвестициям, признание которых было прекращено в течение отчетного периода, и дивидендов по инвестициям, удерживаемым на конец отчетного периода;
- переводы накопленных доходов или расходов в рамках капитала (например, из состава прочего совокупного дохода в состав нераспределенной прибыли) в течение отчетного периода, включая причины подобных переводов.

Кроме того, если компания прекращает признание инвестиций в такие долевыe инструменты, она должна раскрыть следующую информацию:

- причины выбытия инвестиций;
- справедливую стоимость инвестиций на дату прекращения признания;
- накопленные доходы или расходы при прекращении признания.

Некотируемые долевыe инструменты, ранее отражавшиеся по первоначальной стоимости. Согласно действующему МСФО (IAS) 39 некотируемые долевыe инструменты могут оцениваться по первоначальной стоимости, если их справедливая стоимость не может быть надежно определена. МСФО (IFRS) 9 упраздняет данное исключение, однако в случае отсутствия или недостаточного количества информации, необходимой для надежной оценки, первоначальная стоимость может считаться наилучшей оценкой справедливой стоимости. При этом стандарт содержит перечень индикаторов, когда первоначальная стоимость не является наилучшей оценкой справедливой стоимости некотируемых долевыx инструментов, а именно:

- значительное изменение результатов деятельности объекта инвестиций по сравнению с бюджетом или контрольными показателями;
- изменения прогнозов относительно достижения технических контрольных показателей;
- значительное изменение на рынке в отношении объекта инвестиций, его продукции или потенциальной продукции;
- значительное изменение в мировой экономике или в экономических условиях, в которых объект инвестиций осуществляет свою деятельность;
- значительное изменение наблюдаемых результатов деятельности аналогичных компаний или оценок, присущих рынку в целом;
- внутренние аспекты, например, мошенничество, коммерческие споры или судебные процессы либо изменения, касающиеся руководства или стратегии;

- доказательства, полученные в результате внешних операций с капиталом объекта инвестиций, осуществленных либо самим объектом инвестиций (к примеру, выпуск капитала) либо путем перемещения долевых инструментов между третьими сторонами.

Учитывая выше изложенные индикаторы, а также текущее состояние рынков, весьма вероятно, что первоначальная стоимость во многих ситуациях не будет представлять собой справедливую стоимость долевых инструментов.

Переклассификация. Новый стандарт запрещает переклассификацию инструментов между категориями, определенными при первоначальном признании, кроме случаев изменения бизнес-модели по управлению финансовыми активами, при этом предполагается, что подобные изменения будут происходить нечасто.

Дата вступления в силу и переходные положения. МСФО (IFRS) 9 становится обязательным для применения с 1 января 2013 года. МСФО (IFRS) 9 должен применяться ретроспективно. Однако классифицировать инструменты по амортизированной или справедливой стоимости необходимо на основе фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения. Определение того, является ли инструмент «предназначенным для торговли» также осуществляется на дату первоначального применения. Также в дату первоначального применения можно пересмотреть классификацию активов с использованием возможности оценки по справедливой стоимости.

Согласно стандарту, «если сравнительные данные не пересчитаны, компания должна признать разницу между предыдущей балансовой стоимостью и балансовой стоимостью на начало годового отчетного периода, в который попадает дата первоначального применения, в составе нераспределенной прибыли (или в составе другого компонента капитала, в зависимости от ситуации)» на начало этого периода.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

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

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы

погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка размера необходимого резерва производится с учетом: данных о состоянии отрасли, в которой работает заемщик; уровня финансового состояния дебитора; уровня обеспеченности; качества обслуживания долга; других сведений о дебиторе. При определении величины резерва на возможные потери, финансовые активы делятся на пять групп с учетом приведенных выше факторов:

Группа	Наименование	Норматив по созданию резерва (%)
1	Нормальные	1
2	Требующие повышенного внимания	2-20
3	Нестандартные	21-50
4	Сомнительные	51-99
5	Убытки	100

Резерв на возможное обесценение начисляется на амортизированную стоимость финансового актива, рассчитанную с применением метода эффективной рыночной ставки процента. Сумма резерва регулярно корректируется с учетом изменения амортизированной стоимости финансовых активов и изменения уровня риска.

Величина убытка определяется как разность между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью финансового актива, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу.

Общий резерв создается по тем сомнительным финансовым активам, которые потенциально присутствуют в портфеле банковских ссуд и дебиторской задолженности в целом, но которые не были выявлены на дату подготовки финансовой отчетности.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по финансовым активам, которые объективно присутствуют в портфеле вложений банка на конец отчетного периода. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

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

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

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

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупном доходе.

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

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

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о совокупном доходе. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о совокупном доходе; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале. В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о совокупном доходе, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о совокупном доходе текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

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

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

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

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надёжность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.8. Средства в других банках

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в Отчете о совокупном доходе в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в Отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

- а) 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;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Банк также руководствуется мнением о несущественности влияния на финансовый результат при различии между суммами процентов, начисленных по эффективной ставке процента на дату выдачи, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по финансовым инструментам со сроками погашения менее одного года с отчетной даты и просроченной задолженности. Таким образом, данные финансовые инструменты отражаются в отчете о финансовом положении по МСФО по амортизируемой стоимости, определяемой как сумма номинальной стоимости и начисленных процентов (по условиям сделки), определенных к получению.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности при первоначальном признании оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения методики банка, в соответствии с которой финансовый инструмент подлежит корректировке, если выдан под ставку процента, отличающуюся от средневзвешенной процентной ставки в меньшую или большую сторону более чем на 20 %. Средневзвешенная процентная ставка для финансовых инструментов определяется на дату выдачи кредита в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ».

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в Отчете о совокупном доходе как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в Отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. "Обесценение финансовых активов".

4.10. Векселя приобретенные

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

4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская

задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевыми инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевыми ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением: тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; и тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (далее - МСФО (IAS) 39)). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент может быть возвращен в данную категорию.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.13. Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

4.14. Долгосрчные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

Долгосрчные активы (или группы выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Реклассификация долгосрчных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения всех следующих критериев:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило активную программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

Группа выбытия - группа активов (краткосрочных и долгосрчных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрчные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетной даты. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрчной части актива.

Долгосрчные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрчные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрчные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", не

амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

4.15. Амортизация

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

Группа основных средств	Наименование группы	Срок полезного использования по МСФО (годы)	Норма амортизации (месячная),%
1	Здания	50	0,167
2	Земельный участок	-	-
3	Сейфы и аналогичное имущество	20	0,416
4	Улучшение недвижимого имущества	10	0,833
5	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автомобили	5	1,667

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизационные отчисления отражаются в Отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

4.16. Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения

нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

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

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации от 5 % до 33 % в год.

4.17. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора/арендодателя, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания/начисления в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся в качестве штрафных санкций, отражается как расходы/доходы в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена

4.18. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы списываются, а обязательства арендатора в части арендных платежей отражаются как дебиторская задолженность по

финансовой аренде, которая учитываются первоначально (на дату арендной сделки) как дисконтированная стоимость будущих арендных платежей с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки.

Разница между суммой дебиторской задолженности и стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые (процентные) доходы, которые арендодатель получит в будущем. Данные доходы распределяются в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки, который предполагает использование постоянной нормы доходности инвестиций в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих операционных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате событий, произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в 4.3 "Обесценение финансовых активов".

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж делится на 2 составляющие, одна из которых относится на погашение обязательства по финансовой аренде, а другая - на финансовые (процентные) расходы в отчете о прибылях и убытках. Уменьшающиеся обязательства по финансовой аренде отражаются в статье отчета о финансовом положении "Прочие заемные средства". Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

Первоначальные прямые затраты арендатора, непосредственно связанные с финансовой арендой, включаются в стоимость актива и амортизируются в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, используется КИМФО (IFRIC) 4.

4.19. Заемные средства

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4.20. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретает в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по

справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. (Методики оценки раскрыты в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".)

4.21. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения на момент конвертации или погашения облигаций.

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

4.22. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.23. Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии, неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности». 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. В конце каждого отчетного

периода обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, исходя из вероятности понесения убытков по данным обязательствам. Учетная политика и методология создания резервов, применяемые к таким обязательствам, аналогичны изложенным выше учетной политике и методологии, применяемых в отношении ссуд. Резерв отражается в составе прочих обязательств Банка.

4.24. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

4.25. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций.

В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.26. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.27. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, кроме краткосрочных инструментов и инструментов, по которым предполагается ежемесячная выплата процентов. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению

кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

4.28. Налог на прибыль

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случая, когда отложенное налоговое обязательство возникает в

результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случая, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одному и тому же Банку-налогоплательщику и налоговому органу.

4.29. Переоценка иностранной валюты

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

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

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

остатков по счетам в иностранной валюте, составлял

32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г. 30,4769 рубля за 1 доллар США),

41,6714 рубля за 1 евро (2010 г. 40,3331 рубля за 1 евро).

При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты банк руководствуется требованиями валютного законодательства Российской Федерации.

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

4.30. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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

4.31. Отчетные сегменты

Операционный сегмент - компонент Банка, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация. Банк объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов).

Банк раскрывает информацию по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов, соответствующей любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту):

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов;

- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;

- его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов. Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то Банк в качестве отчетных сегментов выделяет дополнительные операционные сегменты, в противном случае, оставшиеся сегменты объединяются в категорию "прочие сегменты".

4.32. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в

том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.33. Взаимозачеты

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

4.34. Учёт влияния инфляции

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 01.01.2003 г. Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по МСФО 29.

Начиная с 2003 года и для будущих периодов Банк не применяет МСФО 29 и признает только кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию на 01.01.2003 г. в отношении неденежных статей финансовой отчетности.

Денежные показатели и результаты деятельности представлены в фактическом, номинальном выражении в будущих отчетных периодах.

В связи с тем, что в экономике Российской Федерации присутствуют характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», начиная с 01.01.2003 г.

С учетом влияния инфляции были пересчитаны статьи отчета о финансовом положении «Основные средства», «Уставный капитал». Указанные статьи отражены в балансе по стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2002 г. Суммы корректировок были рассчитаны с применением коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен (ИПЦ) Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года. Ниже приведены индексы потребительских цен за пять лет, заканчивающихся 31.12.2002 г., и соответствующие коэффициенты пересчета:

Год	ИПЦ	Коэффициент Пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

4.35. Оценочные обязательства

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

1p54 IFRS7p7		31.12.2011	31.12.2010
1p54	Наличные средства	497658	422263
	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	139098	294649
	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках Российской Федерации	61155	48676
	Итого денежных средств и их эквивалентов	697911	765588

Из данного примечания исключены денежные средства, использование которых каким – либо образом ограничено (комментарии см. Примечание 12).

Инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, в отчетном периоде банком не осуществлялись.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

	31.12.2011	31.12.2010
Российские государственные облигации	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Векселя	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	0
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	476	826
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	0	0
Итого долевого ценных бумаг	476	826
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	476	826

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

Максимальный уровень кредитного риска находит свое отражение в балансовой стоимости активов.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 29.

7. Средства в других банках

Данное примечание относится к кредитам (депозитам), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России.

1p54		31.12.2011	31.12.2010
IFRS7p8 (с)	Кредиты и депозиты в других банках	755970	681569
	Резерв под обесценение средств в других банках	3779	3075
	Итого кредитов банкам	752191	678494

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год.

IFRS7 p16 37p84		31.12.2011	31.12.2010
		Кредиты и депозиты в других банках	Кредиты и депозиты в других банках
	Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	3075	2101
	Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение средств в других банках в течение года (данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)	704	974
	Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	3779	3075

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные		
- в Банке России	429293	429293
- в 20 крупнейших российских банках	17923	17923
- в других российских банках	308754	308754
Рейтинг по текущим и необесцененным		
- в Банке России	429293	429293
- с рейтингом ниже А-	17923	17923
- не имеющие рейтинга	308754	308754
Итого текущих и необесцененных	755970	755970
Средства в других банках до вычета резерва	755970	755970
Резерв под обесценение средств в других банках	3779	3779
Итого средств в других банках	752191	752191

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

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные		
- в Банке России	447300	447300

- в 20 крупнейших российских банках	14879	14879
- в других российских банках	219390	219390
Рейтинг по текущим и необесцененным		
- в Банке России	447300	447300
- с рейтингом ниже А-	14879	14879
- не имеющие рейтинга	219390	219390
Итого текущих и необесцененных	681569	681569
Средства в других банках до вычета резерва	681569	681569
Резерв под обесценение средств в других банках	3075	3075
Итого средств в других банках	678494	678494

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

За 31 декабря 2011 г. у Банка отсутствовала просроченная задолженность средств в других банках, в результате чего в индивидуальном порядке средства в других банках не обесценивались. Отсутствовала задолженность, условия которой были пересмотрены, и которая в противном случае была бы просроченной или обесцененной.

В течение 2011 года Банк не размещал средства в других банках по ставкам выше или ниже рыночных.

Средства, размещенные в других банках, отражаются в отчетности Банка в размере амортизированных затрат.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Примечание включает кредиты, выданные Банком. Классы кредитов определяются Банком самостоятельно.

1p77, IFRS7p8(c), IFRS7p6	Класс	31.12.2011	31.12.2010
	Корпоративные кредиты	1011	23183
	Кредитование субъектов малого предпринимательства	1004349	952448
	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	160584	149907
	Ипотечные жилищные кредиты	69926	13577
	Кредиты государственным и муниципальным организациям	81432	56783
	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0	0
	Дебиторская задолженность	4750	7031
	Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1322051	1202929
	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	141702	151237
	Итого кредиты и дебиторская задолженность	1180349	1051692

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года (по классам, определенным Банком):

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам-потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	1139	115933	25913	789	2319	0	5144	151237
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	-1119	8636	-7121	4311	319	0	-4799	227
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	-9229	-533	0	0	0	0	-9762
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	20	115340	18259	5100	2638	0	345	141702

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года (по классам, определенным Банком):

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам-потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	20	98826	29825	30	3646	5130	0	137477
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	1119	17107	-3912	759	-1327	0	14	13760
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	1139	115933	25913	789	2319	0	5144	151237

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	31.12.2011	31.12.2010
Прочее	4750	7031
Итого дебиторская задолженность	4750	7031

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

IFRS7p34 отрасль	2011		2010	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Муниципальные органы власти	1030	0.08%	56783	4.72%
Предприятия торговли	364242	27.55%	221124	18.38%
Транспорт	2331	0.18%	16644	1.38%
Страхование	0	0.00%	0	0.00%
Финансы и инвестиции	0	0.00%	0	0.00%
Строительство	244577	18.50%	286739	23.84%
Телекоммуникации	0	0.00%	0	0.00%
Частные лица	230514	17.44%	163483	13.59%
Прочие	479357	36.26%	458156	38.09%
ИТОГО:	1322051	100.00	1202929	100.00

На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года Банк имеет 8 заемщиков (2010 г.: 9 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающих 10% капитала (2011 г.- 38 162,7 т.р., 2010 г.- 36 840,6 т.р.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 576 121 т. р. (2010 г.: 599 956 т.р.), или 43,58 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2010 г.: 49,87%).

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

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам-потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	113596	29590	0	0	0	4750	147936
Кредиты, обеспеченные:	1011	890753	130993	69926	81432	0	0	1174115
требованиями к группе и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
обращающимися ценными бумагами	0	12047	0	0	0	0	0	12047
недвижимостью	0	486262	66860	69926	0	0	0	623048
оборудованием и транспортными средствами	0	56567	36051	0	1030	0	0	93648
прочими активами	1011	251655	4771	0	15153	0	0	272590
поручительствами и банковскими гарантиями	0	84222	23311	0	65249	0	0	172782
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1011	1004349	160584	69926	81432	0	4750	1322051

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

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам-потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры "обратного репо"	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	146176	33673	0	0	0	7031	186880
Кредиты, обеспеченные:	23183	806272	116235	13577	56783	0	0	1016050

требованиями к группе и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
недвижимостью	0	555403	68158	13577	30357	0	0	667495
оборудованием и транспортными средствами	22170	100722	29133	0	1030	0	0	153055
прочими активами	1013	67063	981	0	17394	0	0	86451
поручительствами и банковскими гарантиями		83084	17962	0	8002	0	0	109048
Итого кредитов и дебиторской задолженности	23183	952448	149907	13577	56783	0	7031	1202929

В течение отчетного года руководством банка принято решение в отдельных случаях использовать высоколиквидное обеспечение, при расчете размера создаваемого резерва. Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года на 2349 тысяч рублей (2010 г.: при создании резерва обеспечение не учитывалось).

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

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и необесцененные								
крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	0	0	0	0	0	0	0	0
крупные новые заемщики	0	0	0	0	0	0	0	0
кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	0	10987	0	0	0	0	0	10987
кредиты физическим лицам	0	0	463	2945	0	0	0	3408
дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	3478	3478
Итого текущих и необесцененных	0	10987	463	2945	0	0	3478	17873
Индивидуально обесцененные								
-без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней	1011	957917	155301	66981	80402	0	0	1261612
-с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	0	38	0	0	0	0	38
-с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	5000	2980	0	0	0	0	7980
-с задержкой платежа от 181 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
-с задержкой платежа свыше 360 дней	0	30445	1801	0	1030	0	0	33276
дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	1272	1272
Итого индивидуально обесцененных	1011	993362	160120	66981	81432	0	1272	1304179
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1011	1004349	160583	69926	81432	0	4750	1322051
Резерв под обесценение	20	115340	18259	5100	2638	0	345	141702
Итого кредитов и дебиторской задолженности	991	889009	142324	64826	78794	0	4405	1180349

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>					Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты				
Текущие и необесцененные								
крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	0	0	0	0	0	0	0	0
крупные новые заемщики	0	0	0	0	0	0	0	0
кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	0	1016	0	0	0	0	0	1016
кредиты физическим лицам	0	0	5584	2184	0	0	0	7768
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	1138	1138
Итого текущих и необесцененных	0	1016	5584	2184	0	0	1138	9922
Индивидуально обесцененные								
-без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней	23183	909759	130754	12910	55753	0	0	1132359
-с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
-с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	10360	0	0	0	0	0	10360
-с задержкой платежа от 181 до 360 дней	0	4002	11652	0	0	0	0	15654
-с задержкой платежа свыше 360 дней	0	27311	400	0	1030	0	0	28741
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	5893	5893
Итого индивидуально обесцененных	23183	951432	142806	12910	56783	0	5893	1193007
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	23183	952448	148390	15094	56783	0	7031	1202929
Резерв под обесценение	1139	115933	25861	841	2319	0	5144	151237
Итого кредитов и дебиторской задолженности	22044	836515	122529	14253	54464	0	1887	1051692

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита являются финансовое состояние заемщика, наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ кредитов, классифицированных на текущие и необесцененные, и индивидуально обесцененные. Категория текущие и необесцененные включает кредиты, по которым начисляются резервы общего назначения, категория индивидуально обесцененные – кредиты, по которым созданы резервы под обесценение, исходя из соотношения финансового положения и качества обслуживания долга. Случаи пересмотра условий кредита, не влияющие на обесценение отсутствуют.

За 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности клиентам составила 1 1180 349 тыс. рублей (2010 г.: 1 051 692 тыс. рублей). См. Примечание 28.

По видам заемщиков в структуре кредитного портфеля Банка 82,4 % приходится на кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и 17,6 % - на кредиты физическим лицам.

Анализ процентных ставок кредитов и дебиторской задолженности представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

1p77		31.12.2011	31.12.2010
IFRS7p8	Российские государственные облигации	0	0
(d)	Муниципальные облигации	0	0
	Облигации Банка России	0	0
	Корпоративные облигации	371918	534533
	Векселя	0	0
	Итого долговых ценных бумаг	371918	544546
	Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	0	0
	Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	15958	15958
	Итого долевых ценных бумаг	15958	15958
	Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	387876	560504

Далее представлено описание основных вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2011 года:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2011	2010
ОАО "АСМ-Холдинг"	оптовая торговля	РФ	15958	15958
Итого долевые финансовые активы			15958	15958
ОАО «ИжАвто»	производство и сборка автомобилей	РФ	0	1051
ОАО «Газпром»	Добыча сырой нефти и природного газа	РФ	0	24553
ОАО Банк ВТБ	финансовое посредничество	РФ	20314	5088
ОАО Банк ЗЕНИТ	финансовое посредничество	РФ	10021	30531
«НОМОС-БАНК» (ОАО)	финансовое посредничество	РФ	34740	35202
«Газпромбанк» (ОАО)	финансовое посредничество	РФ	0	19836
ОАО Банк «Петрокоммерц»	финансовое посредничество	РФ	0	10659
ООО «Лизинговая компания «УРАЛСИБ»	финансовое посредничество	РФ	0	10668
ОАО «Газпром нефть»	Добыча сырой нефти и природного газа	РФ	44479	42709
ОАО «Россельхозбанк»	финансовое посредничество	РФ	49360	23236
ОАО «Мобильные Теле Системы»	связь	РФ	54859	45752
ОАО «ТрансКредитБанк»	финансовое	РФ	7000	34536

	посредничество			
ОАО «Центр Телеком»	связь	РФ	0	8055
ВТБ 24 (ЗАО)	финансовое посредничество	РФ	0	47341
ОАО «Российские Железные Дороги»	транспортная деятельность	РФ	41987	52831
ОАО «Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы»	производство, передача и распределения электроэнергии	РФ	0	10275
ОАО "Энел ОГК-5"	производство, передача и распределения электроэнергии	РФ	30128	21434
ОАО «Мечел»	финансовое посредничество	РФ	0	10130
ЗАО «Банк Русский Стандарт»	финансовое посредничество	РФ	0	31435
ОАО «Сибирь Телеком»	связь	РФ	0	10532
ОАО «Акрон»	химическое производство	РФ	0	13057
ООО «ХКФ Банк»	финансовое посредничество	РФ	0	5111
ОАО «Лукойл»	Добыча сырой нефти и природного газа	РФ	32791	40511
Министерство финансов (Облигации федерального займа)	Государственное управление	РФ	0	10013
ОАО «Мосэнерго»	производство, передача и сбыт электроэнергии	РФ	46239	0
Итого долговые финансовые инструменты			371918	544546

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи, по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные акции	Корпоративные облигации	ИТОГО
Текущие необесцененные			
компаний среднего бизнеса	15958	0	15958
компаний крупного бизнеса и компаний с гос. участием	0	371918	371918
Итого текущих необесцененных	15958	371918	387876
Резерв под обесценение	160	0	160
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15798	371918	387716

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи, по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные акции	Корпоративные облигации	ИТОГО
Текущие необесцененные			
компаний среднего бизнеса	15958	1051	17009
компаний крупного бизнеса и компаний с гос. участием	0	543495	543495
Итого текущих необесцененных	15958	544546	560504
Резерв под обесценение	160	0	160
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15798	544546	560344

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 29.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Далее представлена информация о финансовых активах, удерживаемых до погашения.

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Российские государственные облигации	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Векселя	0	0
Депозитные сертификаты	30385	61132
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	30385	61132
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	608	1223
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	29777	59909

Далее представлено описание основных вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии до погашения, за 31 декабря 2011 года:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2011	2010
ОАО "Промсвязьбанк"	банковская	Россия	29777	59909
Итого			29777	59909

11. Основные средства и нематериальные активы.

1p54(a)		ИТОГО	Здания (1)	Земельный участок (2)	Сейфы и аналогичное (3)	Улучше ние недвиж имого имуще ства (4)	Офисное и компьютерное оборудование, мебель и автомобили (5)	Кап. вложения	Фин. аренда
16p60									
	Остаточная стоимость на 1 января 2010 года	119039	61450	2138	3003	599	7563	38186	2100
16p73 (d)	Первоначальная стоимость								
	Остаток на начало года	147017	66296	2138	5410	962	24459	38186	2566
16p73 (e) (i)	Поступления	75497	34000	0	32	80	5605	35180	0
	Выбытия	-69657	0	0	0	-555	-4388	-62148	-2566
	Остаток на конец года	152857	100296	2138	5442	8087	25676	11218	0
	Накопленная амортизация								
	Остаток на начало года	27978	4846	0	2407	3363	16896	0	466
16p73 (e) (vii)	Амортизационные отчисления текущего года	7475	1798	0	272	812	4080	0	513
16p73 (e)(ii)	Выбытия	-4947	0	0	0	-478	-3490	0	-979
	Остаток на конец года	30506	6644	0	2679	3697	17486	0	0
	Остаточная стоимость за 31.12.2010 года	122351	93652	2138	2763	4390	8190	11218	0
	Остаточная стоимость на 1 января 2011 года	122351	93652	2138	2763	4390	8190	11218	0
16p73 (d)	Первоначальная стоимость								
	Остаток на начало года	152857	100296	2138	5442	8087	25676	11218	0
16p73 (e) (i)	Поступления	88012	38311	1023	222	328	2692	45436	0
	Выбытия	-69657	-742	0	-790	-697	-1188	-42383	0
	Остаток на конец года	195069	137865	3161	4874	7718	27180	14271	0
	Накопленная амортизация								
	Остаток на начало года	30506	6644	0	2679	697	17486	0	0
16p73 (e) (vii)	Амортизационные отчисления текущего года	-2868	2834	0	273	765	3232	0	0
16p73 (e)(ii)	Выбытия	-2106	-76	0	-726	-150	-1154	0	0
	Остаток на конец года	35504	9402	0	2226	4312	19564	0	0
	Остаточная стоимость за 31.12.2011 года	159565	128463	3161	2648	3406	7616	14271	0

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование здания банка. По завершении работ эти активы будут отражены в составе соответствующих основных средств.

Справедливая стоимость зданий по состоянию за 31.12.2011 г. определена с использованием индексов потребительских цен, рассчитанных Госкомстатом РФ до 31.12.2002 г.

Остальные основные средства учтены по первоначальной стоимости с учетом инфляции до 31 декабря 2002 года.

В банке нет основных средств, которые были переданы в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

В результате проведения теста на обесценение, убытка от обесценения признано не было.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение. Размер нематериальных активов на конец отчетного периода 31 декабря 2011 г. составляет 5 192 тыс. руб. (31 декабря 2010 г. – 2 091 тыс. руб.).

12. Прочие активы

Статья "Прочие активы" включает только нефинансовые активы.

1p55	(в тысячах российских рублей)	31.12.2011	31.12.2010
	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2056	1855
	Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	3418	1179
	Денежные средства с ограниченным правом использования	805	762
	Расчеты с бюджетом по налогам	2504	2535
	Прочее	31216	51100
	Резервы	750	1361
	Итого прочих активов	39249	56070

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой остатки на балансовом счете 32201, где у Банка числится размещенный в ОАО «Уралсиб» страховой депозит в целях обеспечения расчетов по операциям с их использованием в соответствии с требованиями международных платежных систем VISA и Master Card в сумме 805 тыс. рублей. Банк не имеет права использовать данные средства для финансирования собственной деятельности.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

13. Средства клиентов

1p54	(в тысячах российских рублей)	31.12.2011	31.12.2010
	Государственные и общественные организации	6674	7966
	- Текущие/расчетные счета	6674	7966
	- Срочные депозиты	0	0
	Прочие юридические лица	1171727	1122354
	- Текущие/расчетные счета	1111984	1117936
	- Срочные депозиты	59743	4418
	Физические лица	1662319	1793487
	- Текущие счета/счета до востребования	188389	94115
	- Срочные вклады	1473930	1699372
	Прочие средства клиентов	46727	17578
	Итого средств клиентов	2887447	2941385

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

IFRS7 p8	31.12.2011		31.12.2010	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	229414	7.95%	204104	6.94%
Прочие	565064	19.57%	581404	19.77%
Страхование	6366	0.22%	42154	1.43%
Строительство	394504	13.66%	298945	10.16%
Телекоммуникации	9486	0.33%	3998	0.14%
Транспорт	20,294	0.70%	17294	0.59%
Физические лица	1662319	57.57%	1793486	60.97%
Итого средств клиентов	2887447	100.00%	2941385	100.00%

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

1p54	(в тысячах российских рублей)	31.12.2011	31.12.2010
	Векселя	0	0
	Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0
	Еврооблигации	0	0
	Облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке	0	0
	Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	0

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 28.

15. Прочие заемные средства

1p54 IFRS7p 8 (f)	(в тысячах российских рублей)	31.12.2011	31.12.2010
	Прочая кредиторская задолженность	2705	1908
	Обязательство по финансовой аренде	0	0
	Итого прочих заемных средств	2705	1908

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составляет 2705 тыс. рублей (2010 г.: 1908 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

16. Прочие обязательства

1p55		31.12.2011	31.12.2010
	Кредиторская задолженность	3920	3136
	Начисленные затраты по выплате вознаграждения персоналу	0	0
	Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1865	1093
	Прочее	860	922
	Резервы под обязательства	7459	4322
	Итого прочих обязательств	14104	9473

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции	Итого
За 31 декабря 2010 года	264000	464147	464147
Выпущенные новые акции	0	0	0
За 31 декабря 2011 года	264000	464147	464147

Все обыкновенные именные акции Банка имеют номинальную стоимость 1 000 (одна тысяча) рублей каждая. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка могут участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

18. Прочие фонды

	Фонд переоценки				Фонд накопленных курсовых разниц	Итого прочих фондов
	долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)		прочие активы, кроме долгосрочных активов, удерживаемых для продажи (или групп выбытия)			
	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	основны е средства	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	основн ые средств а		
На 1 января 2010 года	0	0	-8642	0	0	-8642
Переоценка	0	0	-6497	0	0	-6497
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
За 31 декабря 2010 года	0	0	-15139	0	0	-15139
На 1 января 2011 года	0	0	-15139	0	0	-15139
Переоценка	0	0	7528	0	0	7528
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
За 31 декабря 2011 года	0	0	-7611			-7611

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переносится в отчет о совокупном доходе в случае его реализации через продажу или обесценение.

19. Процентные доходы и расходы

IFRS7p20		31.12.2011	31.12.2010
	Процентные доходы		
	Кредиты и дебиторская задолженность	185658	254270
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
	Средства в других банках	11274	7974
	Торговые ценные бумаги	53907	22573
	Средства, размещенные в Банке России	10805	18306
	Корреспондентские счета в других банках	1037	322
	Итого процентных доходов	262681	303445
	Процентные расходы		
	Срочные депозиты юридических лиц	-101	-899
	Выпущенные долговые ценные бумаги [Векселя]	0	-13
	Срочные вклады физических лиц	-129881	- 183975
	Срочные депозиты банков	0	0
	Текущие /расчетные счета	-443	-1648
	Прочие	-84	-74
	Итого процентных расходов	-130509	-186609
	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	132172	116836

20. Комиссионные доходы и расходы

		31.12.2011	31.12.2010
IFRS7p20(c)	Комиссионные доходы	96255	78997
	<i>Комиссионные доходы по финансовым инструментам, не отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков</i>	96255	78997
	Комиссия по расчетно - кассовым операциям	76547	58529
	Комиссия по операциям с ценными бумагами	458	698
	Комиссия по выданным гарантиям	2273	976
	Прочее	16977	18794
	<i>Комиссионные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков</i>	0	0
IFRS7p20(c)	Комиссионные расходы	-5378	-5789
	<i>Комиссионные расходы по финансовым инструментам, не отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков</i>	-5378	-5789
	Комиссия по расчетно - кассовым операциям	-5217	-5545
	Комиссия за инкассацию	0	0
	Комиссия по операциям с ценными бумагами	-105	-154
	Прочее	-56	-90
	<i>Комиссионные расходы по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков</i>	0	0

21. Прочие операционные доходы

	31.12.2011	31.12.2010
Дивиденды	41	42
Доходы, полученные от сдачи имущества в аренду	1808	1219
Штрафы, пени, неустойки полученные	300	-
Доходы от списания кредиторской задолженности и выбытия основных средств	167	336
Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	1244	86
Доходы от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	22	10
Доходы, полученные от клиентов в возмещение телеграфных и других расходов	8	-
Прочие	256	1314
Итого прочих операционных доходов	3846	3007

22. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2011 год.

IFRS7p20 (a) (i)		Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток	Итого
	Российские государственные облигации	0	0	0
	Муниципальные облигации	0	0	0
	Облигации Банка России	0	0	0
	Корпоративные облигации	0	0	0
	Векселя	0	0	0
	Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	5	0	5
	Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	0	0	0
	Производные финансовые инструменты	-15	0	-15
	Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-10	0	-10

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2010 год.

IFRS7p20 (a) (i)		Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток	Итого
	Российские государственные облигации	0	0	0
	Муниципальные облигации	0	0	0
	Облигации Банка России	0	0	0
	Корпоративные облигации	0	0	0
	Векселя	0	0	0
	Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	1894	0	1894
	Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	0	0	0
	Производные финансовые инструменты	0	0	0
	Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1894	0	1894

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменения в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

23. Административные и прочие операционные расходы

1p85		31.12.2011	31.12.2010
	Административные и прочие операционные расходы	-199797	-168264
	Затраты на персонал	-125534	-102932
	Амортизация основных средств	-6886	-6500
	Амортизация программного обеспечения и прочих НМА	-1622	-957
	Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	-813	-
	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-5309	-6636
	Реклама и маркетинг	-2111	-1436
	Налоги, за исключением налога на прибыль	-7637	-10076
	Страхование	-10773	-7777
	Коммунальные услуги и прочее	-28488	-17805
	Штрафы, судебные издержки, гос. пошлина	-66	-36
	Арендная плата	-9949	-13308
	Командировочные и представительские расходы	-609	-801

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 23038 тысяч рублей (2010 г.: 17405 тысяч рублей).

24. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от МСФО.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31.12.2011	31.12.2010
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	1687	3466
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
С возникновением и списанием временных разниц	0	0
С влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	1687	3466

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Ставка налога на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам составляет 15%.

Сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению представлено ниже:

	31.12.2011	31.12.2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	6407	18645
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (по ставке 2011 г. – 20%, 2010 г. - 20%)	1281	3729
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	617	-305
- Доходы, не увеличивающие налоговую базу		0
Не отраженные в отчетности сумма чистого отложенного налогового актива/обязательства	-211	42
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	1687	3466

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

Временные разницы по состоянию на 31.12.2011 г. представлены следующим образом:

	31.12.2011	31.12.2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:		
- Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-320	1348
- Финансовые инструменты	-145	-856
- Основные средства	254	-450
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-211	42
Признанный отложенный налоговый актив	0	0
Признанное отложенное налоговое обязательство в виде переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Чистая сумма отложенного налогового обязательства	0	0
Сумма не отраженного в отчетности отложенного налогового обязательства	0	0
Чистая сумма отложенного налогового актива	0	0

Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (сумма не отражена в отчетности)	1505	-1299
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1505	-1299
Сумма не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	1294	-1257
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1294	-1257

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих периодах, не будет получена (возвращена).

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

25. Управление рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Целью управления операционным и правовым риском является обеспечение надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В рамках системы управления рисками в Банке на постоянной основе осуществляется мониторинг и оценка принимаемых Банком рисков. Основными подразделениями, осуществляющими оценку и управление различными видами рисков, являются: Правление Банка, Кредитный комитет, Департамент казначейства, Управление кредитования, Управление ценных бумаг, Управление методологии банковских операций и оценки рисков, Отдел противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, которые, согласно организационной структуре Банка, подчинены Председателю Правления.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по продуктам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска утверждаются Банком регулярно, в том числе лимиты утверждаются по кредитным продуктам, а именно по программам кредитования физических лиц в разрезе кредитующих подразделений Банка. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (ежемесячно).

Для управления, минимизации и контроля уровня кредитного риска банк производит:

- ✓ оценку кредитного риска на этапе предоставления ссуды и в дальнейшем по выданным ссудам на постоянной основе в соответствии с действующими нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, в том числе, осуществляется:
 - оценка финансового положения заемщиков;
 - оценка качества обслуживания заемщиком долга по ссуде;
 - оценка всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.
- ✓ диверсификацию своих вложений в зависимости от видов, сроков вложений, а так же принимается во внимание распределение рисков по экономическим секторам;
- ✓ классификацию всех активов Банка по группам риска в соответствии с требованиями ЦБ РФ;
- ✓ оценку концентрации крупных кредитных рисков.

Внутренние документы Банка содержат:

- систему оценки кредитного риска по ссудам, содержащую детализированные процедуры оценки качества ссуд и формирования резерва, включая порядок и периодичность регулирования резерва;
- порядок оценки ссуд, в том числе критерии оценки, порядок документального оформления и подтверждения оценки ссуд;
- описание методов, правил и процедур, используемых при оценке финансового положения заемщика;
- порядок составления и дальнейшего ведения досье заемщика;
- порядок и периодичность определения справедливой стоимости залога, а также порядок и периодичность оценки ликвидности залога;
- порядок оценки кредитного риска по портфелю однородных ссуд;
- иные существенные положения.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) осуществляют регулярную оценку на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и Правления банка и анализируется ими. Кредитный департамент Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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

Координацию кредитной работы осуществляет кредитный комитет Банка – постоянный рабочий орган в соответствии с положением о кредитном комитете Банка. Кредитный комитет рассматривает основные принципы кредитно-инвестиционной и финансово-ресурсной политики Банка и определяет методы контроля кредитного риска.

Кредитный комитет принимает решения по вопросам установления лимитов на банки-контрагенты, заключения и пролонгации кредитных договоров, выдачи банковских гарантий, установления процентных ставок, под которые предоставляются кредиты, а также осуществляет оценку кредитного риска выданных кредитов по категориям качества.

Решение о предоставлении денежных средств и условий их предоставления принимается на основе анализа финансового состояния заемщика, уровня его кредито- и платежеспособности, качества и ликвидности предлагаемого заемщиком обеспечения, расчета достаточности предоставленного обеспечения по размещаемым денежным средствам с учетом причитающихся процентов и возможных издержек Банка, оценки рисков, связанных с кредитованием клиента.

В Банке на ежедневной основе определяется концентрация кредитного риска, т.е. сосредоточение большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков.

По состоянию на 1 января 2012 года максимальная величина кредитного риска, рассчитанного по группе взаимосвязанных заемщиков, составила 23,10% от величины собственных средств (капитала) банка.

В течение отчетного года концентрация уровня риска являлась допустимой и не оказывала угрожающего воздействия на деятельность Банка.

Географический риск

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

IFRS7 (B8) 14p69		Россия	Страны организаций экономического сотрудничества и развития	Итого
	Активы			
	Денежные средства и их эквиваленты	697911		697911
	Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	36145		36145
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	476		476
	Средства в других банках	752191		752191
	Кредиты и дебиторская задолженность	1180349		1180349
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	387716		387716
	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	29777		29777
	Основные средства	159565		159565
	Нематериальные активы	5192		5192
	Текущие требования по налогу на прибыль	0		0
	Прочие активы	39249		39249
	Итого активов	3288571	0	3288571
	Обязательства			
	Средства клиентов	2804166	83281	2887447
	Выпущенные долговые ценные бумаги	0		0
	Прочие заемные средства	2705		2705
	Прочие обязательства	14104		14104
	Текущие обязательства по налогу на прибыль	0		0
	Отложенное налоговое обязательство	0		0
	Итого обязательств	2820975	83281	2904256
	Чистая балансовая позиция	467596	-83281	384315

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

IFRS7 (B8) 14p69		Россия	Страны организаций экономического сотрудничества и развития	Итого
	Активы			
	Денежные средства и их эквиваленты	765588		765588
	Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	24056		24056
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	826		826
	Средства в других банках	678494		678494
	Кредиты и дебиторская задолженность	1051692		1051692
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	560344		560344
	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	59909		59909
	Основные средства	122351		122351
	Нематериальные активы	2091		2091
	Текущие требования по налогу на прибыль	772		772
	Прочие активы	56070		56070
	Итого активов	3322193		3322193
	Обязательства			
	Средства клиентов	2825069	116316	2941385
	Выпущенные долговые ценные бумаги	0		0
	Прочие заемные средства	1908		1908
	Прочие обязательства	9473		9473
	Текущие обязательства по налогу на прибыль	0		0
	Отложенное налоговое обязательство	0		0
	Итого обязательств	2836450	116316	2952766
	Чистая балансовая позиция	485743	-116316	369427

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских взаимодействующих сторон, отнесены в графу "Россия". Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

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

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Основным направлением концентрации рыночных рисков (кроме валютного риска) в деятельности Банка являются операции с ценными бумагами. Для минимизации риска:

- производится мониторинг текущей стоимости ценных бумаг торгового портфеля банка;

- на постоянной основе осуществляется мониторинг соблюдения лимитов активов на операции с ценными бумагами, перечня инструментов для инвестирования, максимального размера убытков на одну сделку и максимального размера убытков в месяц с ценными бумагами, правила управления портфелем ценных бумаг;
- с помощью методов технического анализа делаются прогнозы относительно изменения цен на финансовые активы в портфеле банка с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий.

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	3176981	3276211	-99230	3219125	3325556	-106431
Доллары США	127655	127802	-147	130026	130935	-909
Евро	128609	123766	4843	159614	156051	3563
Прочие	1460	1457	3	277	246	31
Итого	3434705	3529236	-94531	3509042	3612788	-103746

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

В отчетном периоде Банком операции с производными финансовыми инструментами не проводились.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы в валюте Российской Федерации не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

IFRS7p40(a)	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(7)	(7)	(45)	(45)
Ослабление доллара США на 5%	7	7	45	45
Укрепление евро на 5%	242	242	178	178
Ослабление евро на 5%	(242)	(242)	(178)	(178)
Укрепление прочих валют на 5%	0,1	0,1	2	2
Ослабление прочих валют на 5%	(0,1)	(0,1)	(2)	(2)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от

функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

В таблице приведены средние величины валютного риска в течение года

	Средний уровень риска в течение 2011 года		Средний уровень риска в течение 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(2)	(2)	(68)	(68)
Ослабление доллара США на 5%	2	2	68	68
Укрепление евро на 5%	(100)	(100)	77	77
Ослабление евро на 5%	100	100	(77)	(77)

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>в тысячах российских рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	1640847	448474	307308	687936	0	3084565
Итого финансовых обязательств	1481968	721788	397070	289326	0	2890152
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	158879	-273314	-89762	398610	0	194413
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	1903774	395105	230564	611466	0	3140909

Итого финансовых обязательств	1409628	687670	511132	334863	0	2943293
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	494146	-292565	-280568	276603	0	197616

Если бы при среднем уровне риска в течение 2011 года процентные ставки были на сто базисных пунктов меньше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 154 тысячи рублей (2010 г.: на 108 тысяч рублей) больше в результате более низких процентных расходов по процентным обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 6 272 тысяч рублей (2010 г.: на 2 287 тысяч рублей) больше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи".

Если бы при среднем уровне риска в течение 2011 года процентные ставки были на сто базисных пунктов больше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 154 тысячи рублей (2010 г.: на 108 тысяч рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой (и более низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 6 272 тысяч рублей (2010 г.: на 2 287 тысяч рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи".)

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

	2011 год			2010 год		
	Доллары США	Рубли	ЕВРО	Доллары США	Рубли	ЕВРО
Активы						
Средства в других банках	5,54	6,75	3,75	0,00	3,71	1,00
Кредиты и дебиторская задолженность	14,2	14,9	14,5	13,23	16,22	15,09
Обязательства						
Средства клиентов	0,01	0,23	0,01	0,01	0,22	0,01
Срочные депозиты	3,1	6,83	2,9	4,29	10,06	5,01
Прочие заемные средства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,5	0,00

Прочий ценовой риск

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

Банк подвержен риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов – физических и юридических лиц, привлеченных на определенный срок, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка осуществляется на основе проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя систему управления текущей платежной позицией и систему управления ликвидностью баланса Банка.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Система управления ликвидностью баланса направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств при возникновении по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций.

В Банке существует информационная система для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности, в которой участвуют Департамент казначейства, Управление кредитования, Управление ценных бумаг, валютное управление, соответствующие подразделения филиалов и дополнительных офисов банка.

В рамках анализа ликвидности на ежедневной основе определяется концентрация кредитного риска, т.е. сосредоточение большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков.

В целях анализа риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств в Банке применяется метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

Для анализа риска потери ликвидности на ежедневной основе Банком проводится оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых рисков при привлечении и размещении средств предельным

значениям, установленным Банком России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 74,63% (2010 г.: 54,62 %).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 102,85 % (2010 г.: 121,86 %).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 103,10 % (2010 г.: 83,37 %).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Департамент казначейства. Департамент казначейства обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Департамент казначейства контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

<i>в тысячах российских рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов физические лица	341453	605266	426274	289326	1662319
Средства клиентов прочие	19152	27575	0	0	46727
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	2705	0	0	0	2705
Финансовые гарантии	26443	3536	107450	916	138345
Неиспользованные кредитные линии	154512	0	0	0	154512
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	544265	636377	533724	290242	2004608

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

<i>в тысячах российских рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов физические лица	264240	684275	510109	334863	1793487
Средства клиентов прочие	1143480	3395	1023	0	1147898
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	1908	0	0	0	1908
Финансовые гарантии	20105	0	0	0	20105
Неиспользованные кредитные линии	117304	0	0	0	117304
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1547037	687670	511132	334863	3080702

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

<i>в тысячах российских рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	697911	0	0	0	697911
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	36145	36145
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	476	0	0	0	476
Средства в других банках	490469	80070	181652	0	752191
Кредиты и дебиторская задолженность	64275	88404	375879	651791	1180349
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	387716	0	0	0	387716
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	29777	0	29777
Итого финансовых активов	1640847	168474	587308	687936	3084565
Средства клиентов	1479263	380148	738710	289326	2887447
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	2705	0	0	0	2705
Итого финансовых обязательств	1481968	380148	738710	289326	2890152
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	158879	-211674	-151402	398610	194413
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	158879	-52795	-204197	194413	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года:

<i>в тысячах российских рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	765588	0	0	0	765588
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	24056	24056
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	826	0	0	0	826
Средства в других банках	503299	119803	55392	0	678494
Кредиты и дебиторская задолженность	43543	29952	390787	587410	1051692
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	560344	0	0	0	560344
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	30174	0	29735	0	59909
Итого финансовых активов	1903774	149755	475914	611466	3140909
Средства клиентов	1407720	331564	867238	334863	2941385
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	1908	0	0	0	1908
Итого финансовых обязательств	1409628	331564	867238	334863	2943293
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	494146	-181809	-391324	276603	197616
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	494146	312337	-78987	197616	

Позиции по ликвидности раскрываются с учетом конкретных соотношений требований и обязательств Банка.

Банк планирует продолжать свою деятельность в качестве действующей компании в обозримом будущем. Раскрытию подлежат все существенные допущения, поскольку данная

таблица содержит информацию для многих пользователей финансовой отчетности. Управление ликвидностью осуществляется на уровне Правления Банка. Банк не имеет просроченных обязательств.

Совпадение и контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банков и рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий соизмерима с суммой соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

Управление операционным риском в Банке осуществляется на транзакционном уровне (на уровне операций) и портфельном уровне (в целом по Банку) и включает следующие этапы:

- выявление, идентификация и регистрация операционного риска;
- анализ и оценка идентифицированных операционных рисков;
- мониторинг (наблюдение) эффективности системы управления операционными рисками;
- минимизация возникающих операционных рисков;
- контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению операционным риском;
- составление отчетности по операционным рискам.

Основными целями управления операционным риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими банковской деятельности являются:

- предотвращение данного вида риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями);

- поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами;
- обеспечение максимальной сохранности активов и пассивов Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

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

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, а так же в целях сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями).

На постоянной основе Банк осуществляет:

- мониторинг факторов возникновения правового риска и их влияния на уровень соответствующего риска на деятельность и финансовое состояние Банка;
- проведение анализа адекватности содержания внутренних документов;
- доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
- разработка мер по минимизации правового риска;
- определение и оценку основных показателей для оценки уровня правового риска;
- минимизацию правового риска путем:
- стандартизации банковских операций и других сделок;
- анализа влияния различных факторов правового риска на показатели деятельности Банка;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ и постоянного контроля за соблюдением законодательства РФ;
- другие меры в соответствии с действующим законодательством РФ и внутренними документами Банка.

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

<i>в тысячах российских рублей</i>	31.12.2011	31.12.2010
Основной капитал	381573	370514
Дополнительный капитал	54	61
Итого нормативного капитала	381627	370575

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым "Базель I". Далее представлена структура капитала банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>в тысячах российских рублей</i>	31.12.2011	31.12.2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	464147	464147
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-7611	-15139
Нераспределенная прибыль	-72221	-76941
Итого капитала 1-го уровня	384315	372067
Капитал 2-го уровня	0	0
Итого капитала 2-го уровня	0	0
Итого капитала	384315	372067

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

27. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

По состоянию на 31.12.2011 года Банк участвовал в судебных разбирательствах только в качестве истца, так же как и на 31.12.2010 г.

Налоговое законодательство

Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть

оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В октябре 2006 года Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, представив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень и частоту налоговых проверок.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

В состав Банка не входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации.

Обязательства по операционной аренде

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

<i>в тысячах российских рублей</i>	31.12.2011	31.12.2010
Менее 1 года	416	3617
После 5 лет	56435	62145
Итого обязательств по операционной аренде	56851	65762

Обязательства кредитного характера

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

кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

<i>в тысячах российских рублей</i>	31.12.2011	31.12.2010
Неиспользованные кредитные линии	154512	121369
Гарантии выданные, за вычетом денежных средств в обеспечении	138345	20362
<i>За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера</i>	-7459	-4322
Итого обязательств кредитного характера	285398	137409

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 285398 т.р. (2010 г.: 137409 т. р.). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>в тысячах российских рублей</i>	31.12.2011	31.12.2010
Российские рубли	285398	137211
Доллары США	0	198
Итого	285398	137409

Заложенные активы.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не имел активов, заложенных в качестве залогового обеспечения.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Несмотря на то, что при расчете реальной стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда полностью отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

В настоящее время такие финансовые инструменты как кредиты и дебиторская задолженность, а так же срочные депозиты не используются в торгах на российских финансовых рынках, в связи с чем невозможно получить объективную оценку справедливой стоимости инструмента. Нестабильность процентных ставок и обменных курсов в значительной степени воздействует на справедливую стоимость финансовых инструментов. Многие финансовые учреждения не стремятся предоставлять кредиты или делать вложения в российские компании, что ограничивает объем информации, которую могло бы получить руководство Банка для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. Учитывая вышесказанное, руководство не считает, что объективная база для оценки справедливой стоимости ссуд и дебиторской задолженности и срочных депозитов может быть получена с достаточной степенью надежности для обеспечения пользователей значимой информацией.

Для расчета справедливой стоимости финансовых инструментов Банка применяются следующие методы и допущения:

Для денежных активов справедливая стоимость приблизительно равна балансовой.

Справедливая стоимость некоторых финансовых активов, учтенных по первоначальной стоимости, включая денежные и краткосрочные средства, средства в банках и прочие финансовые активы, приблизительно равна балансовой ввиду их краткосрочного характера.

Прочие инвестиции учитываются Банком в данной финансовой отчетности по стоимости приобретения за минусом резерва. Руководство полагает, что данная оценка, как минимум, отражает долю Банка в этих инвестициях. Руководство не указывает в данной финансовой отчетности справедливую стоимость инвестиций, поскольку стоимость данных активов подвержена сильным изменениям и достоверная информация по некоторым видам инвестиций не может быть получена из-за низкой ликвидности.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2011	2010
	% в год	% в год
Средства в других банках		
Кредиты и депозиты в других банках	0,25% - 9%	0,25% - 5,75%
Кредиты и дебиторская задолженность		
Корпоративные кредиты	10% - 15%	15,5% - 18%

Кредитование субъектов малого предпринимательства	10% - 17%	9,75% - 17%
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	5,5% - 24%	12% - 24%
Ипотечные жилищные кредиты	5,5% - 15%	14% - 17%
Кредиты государственным и муниципальным организациям	10% - 14%	11% - 15%

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 10.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Предполагается, что справедливая стоимость депозитов без конкретного срока погашения равна балансовой (номинальной) стоимости. Принимая во внимание общую ситуацию на рынке, руководство не считает практически возможным определить справедливую стоимость этих инструментов.

Для денежных обязательств, за исключением обязательств, рассмотренных выше, их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой.

29. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: (5,5% - 12%))	3697	28168
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года	74	1425
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: (0,01 – 10,2%))	13453	10131

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	283	1394
Процентные расходы	1124	602
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	1832
Комиссионные расходы	4	6
Резервы по обязательствам кредитного характера	0	103
Прочие операционные доходы	0	0
Административные и прочие операционные расходы	25894	76540

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	2517	2644

Общая сумма осуществленных операций со связанными сторонами в течение 2011 года представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	768	33970
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	700	9159
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение периода	16005	18770
Сумма депозитов, выплаченных связанным сторонам в течение периода	5442	21458

Далее указаны остатки за 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: (9,5% - 18%))	1448	13624
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2010 года	14	309
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: (0,01 – 14,5%))	13388	33056

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	180	725
Процентные расходы	831	2638
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	26
Комиссионные расходы	0	6098
Резервы по обязательствам кредитного характера	0	0
Прочие операционные доходы	0	0
Административные и прочие операционные расходы	11369	74111

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	836	5025

Общая сумма осуществленных операций со связанными сторонами в течение 2010 года представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	7012	14614
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	6842	8588
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение периода	16804	129280
Сумма депозитов, выплаченных связанным сторонам в течение периода	9055	115779

30. События после отчетной даты

Банк учитывает и раскрывает информацию в отношении всех событий, как благоприятных, так и неблагоприятных, которые произошли в период после отчётной даты до даты утверждения финансовой отчётности к публикации.

Выделяется два типа событий: требующие корректив события, предоставляющие дополнительное подтверждение условиям, которые имелись на отчётную дату; не требующие корректив события, указывающие на условия, возникающие после отчётной даты.

Событий после отчетной даты, оказавших существенное влияние на финансовую отчетность, не было.

31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. банк использует

оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в Российской Федерации. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности в связи с тем, что налоговое законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Признание отложенного налогового актива

Признание отложенного налогового актива представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

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