

Открытое акционерное общество
«Белгородский промышленно-строительный банк»
ОАО «Белгородпромстройбанк»

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО
ЗА 2011 ГОД**

Содержание

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года	4
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	5
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	8
Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года	10
1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы представления отчетности	11
4. Принципы учетной политики	16
4.1. Консолидированная финансовая отчетность	16
4.2. Ключевые методы оценки	16
4.3. Первоначальное признание финансовых инструментов	18
4.4. Обеспечение финансовых активов	19
4.5. Прекращение признания финансовых активов	21
4.6. Денежные средства и их эквиваленты	22
4.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России	23
4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
4.9. Средства в других банках	24
4.10. Кредиты и дебиторская задолженность	25
4.11. Векселя приобретенные	26
4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26
4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	27
4.14. Основные средства	28
4.15. Амортизация	29
4.16. Операционная аренда	29
4.17. Заемные средства	29
4.18. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	30
4.19. Обязательства кредитного характера	30
4.20. Уставный капитал и эмиссионный доход	30
4.21. Собственные акции, выкупленные у акционеров	31
4.22. Дивиденды	31
4.23. Отражение доходов и расходов	31
4.24. Налог на прибыль	32
4.25. Переоценка иностранной валюты	33
4.26. Взаимозачеты	33
4.27. Учет влияния инфляции	34
4.28. Оценочные обязательства	34
4.29. Заработная плата и связанные с ней отчисления	35
4.30. Операции со связанными сторонами	35
4.31. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности	35
5. Денежные средства и их эквиваленты	35
6. Средства в других банках	35
7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36
8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	36
9. Кредиты и дебиторская задолженность	36
10. Основные средства	39
11. Прочие активы	40
12. Средства других банков	40

13. Средства клиентов	40
14. Прочие заемные средства	41
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	41
16. Прочие обязательства	41
17. Уставный капитал	41
18. Процентные доходы и расходы	42
19. Комиссионные доходы и расходы	42
20. Прочие операционные доходы	43
21. Административные и прочие операционные расходы	43
22. Прочие компоненты совокупного дохода	43
23. Налог на прибыль	43
24. Управление рисками	44
25. Условные обязательства, производные финансовые инструменты	51
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	52
27. Операции со связанными сторонами	53
28. Управление капиталом	54
29. События после отчетной даты	55
30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	55
31. Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности	55

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

1. Основная деятельность Банка

Открытое акционерное общество «Белгородский промышленно-строительный банк» (далее ОАО «Белгородпромстройбанк» или Банк) является коммерческим банком, зарегистрированным Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 12 мая 1992 г., регистрационный номер 1816.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 308800, г. Белгород, Народный бульвар, д. 79.

Банк работает на основании лицензии, предоставленной ему Центральным банком Российской Федерации — на осуществление банковских операций №1816 от 02 октября 2002 г.;

Корреспондентский счет: 30101810200000000737 в РКЦ ГУ ЦБ РФ по Белгородской области

ИНН: 3123004240

БИК: 041403737

В своей структуре Банка имеет следующие дополнительные офисы:

Дополнительный офис № 4. г. Белгород

Дополнительный офис п.Прохоровка

Дополнительный офис г.Шебекено

Дополнительный офис г.Алексеевка

Дополнительный офис № 2 г.Белгород

Дополнительный офис № 3 , г. Белгород

Дополнительный офис, г.Белгород

Операционный офис г.Алексеевка

Операционный офис г.Губкин

Операционный офис г.Старый Оскол

Операционная касса вне кассового узла № 8 г.Старый Оскол

ОАО АКБ «Металлинвестбанк» является непосредственной материнской организацией Банка.

Основным местом ведения деятельности Банка является Белгородская область.

Приоритетными направлениями деятельности ОАО «Белгородпромстройбанк», как универсальной финансово-кредитной организации, являются операции по кредитованию реального сектора экономики и финансовые операции: коммерческое кредитование предприятий различных отраслей экономики, операции на внутреннем валютном рынке, рынке ценных бумаг, расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также предоставление спектра услуг физическим лицам: привлечение денежных средств во вклады, потребительское кредитование, переводы денежных средств без открытия счета, предоставление в аренду сейфовых ячеек, валютно-обменные операции. ОАО «Белгородпромстройбанк» является участником платежной системы MasterCard и имеет лицензии на работу с пластиковыми картами Maestro и MasterCard Gold.

Банком разработана стратегия гибкой адаптации имеющихся продуктов и услуг, которая включает конкурентную тарифную политику.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"

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.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономическая среда определяется рядом факторов и зависит, прежде всего, от экономического развития страны, политической обстановки и динамики важнейших макроэкономических показателей.

Большое влияние на экономику и, как следствие, операционную среду оказывают внешние факторы, в том числе изменения, происходящие в мировой экономике. В связи с усиливающейся глобализацией мировой экономики существенное ухудшение экономической ситуации в мире может привести к заметному спаду экономики России.

Будущее направление развития России во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

Банк России, регулируя уровень ставок по рефинансированию, способствует повышению или сокращению спроса коммерческих банков на кредит. С целью повышения процентных ставок по кредитам и таким образом сокращения объема кредитных вложений Банк России за прошлый год дважды повышал уровень учетной ставки на 0,25% (28 февраля, 3 мая). Однако в конце года в связи со снижением темпов инфляции (в 2010г. - 8,8%, в 2011г. - 6,1%) Банк России 26 декабря учетную ставку снизил на 0,25%, что будет способствовать кредитной экспансии.

Глобальный финансовый кризис 2007–2009 гг. оказал негативное воздействие на российскую экономику. Кризис банковской ликвидности и, как следствие, значительное сокращение дееспособных участников кредитно-финансовой системы, значительное удорожание заемных ресурсов и, в результате, замедление темпов роста экономики, повышение уровня безработицы, значительный рост уровня инфляции – те воздействия кризиса, с которыми столкнулась российская экономика.

В 2011 году восстановление экономической активности, несмотря на рост кредитования реального сектора экономики, оставалось неустойчивым. Макроэкономические показатели характеризовались ослаблением динамики.

Колебания мировых цен на нефть и газ, ослабление рубля в выражении по отношению к доллару США и другим валютам, а также последствия ослабления денежно-кредитной политики или иные факторы могут в будущем оказать неблагоприятное воздействие на российскую экономику, степень которых сложно оценить.

3. Основы представления отчетности

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

14

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

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

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

- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменяны. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоцииро-

ванные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие

"справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – российских рублях. 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.

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

4. Принципы учетной политики

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций и не является дочерней организацией.

4.2. 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 посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, не зависимыми друг от друга сторонами, желающими совершать такую сделку, действующими на добровольной основе.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на 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, осуществляемые на стандартных условиях.

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, 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 подлежит корректировке с учетом изменения котировки на аналогичные финансовые инструменты.

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

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация, указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и 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.

4.3. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

4.4. Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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) оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, 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 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 понесения 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, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах 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 признаются путем создания резерва 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 в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через Отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка.

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, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

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

4.5. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или

- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, или

- 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:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом 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, признаются отдельно в качестве активов или обязательств;

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

- если Банк 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, 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.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае, если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, но полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные,

высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках и банках-нерезидентах. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.7. 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 не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.8. 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 (то есть 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, представляется на рассмотрение руководителю;

финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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 источником 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 оценки опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность 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 в том отчетном периоде, 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. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета 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.

4.9. Средства в других банках

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы вы-

данного 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 прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода) и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 "Обесценение финансовых активов".

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В дальнейшем предоставленные кредиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующим на дату предоставления кредита.

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в Отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 "Обесценение финансовых активов".

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражаются в Отчете о прибылях и убытках.

Величина формируемого резерва под обесценение кредитов, тестируемых на обесценение на индивидуальной основе, определяется по шкале:

Группа риска	Процент резервирования
1	0%
2	1-20%
3	21-50%
4	51-100%
5	100%

4.11. 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, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.12. 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 долевые 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, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих 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 долевых ценных бумаг несвязанным

третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются Банком по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

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 статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает непроеизводные 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; тех, которые подпадают под определение 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 ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного года, 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 – 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 процентной ставки.

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.

4.14. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Банка переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

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

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

Незавершенное строительство учитывается по текущей стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав соответствующей категории основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

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 консолидированном 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.

4.15. Амортизация

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

Объекты основных средств	Годовая норма амортизации, %
Здания	1,68
Офисное и компьютерное оборудование	20
Транспорт	20
Прочие	16

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".

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования 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.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (5 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

4.16. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставленные в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках, в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

4.17. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости полу-

ченных денежных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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 консолидированном 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.18. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.19. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

4.20. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций (кроме случаев объединения), отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над по-

минальной стоимостью выпущенных акций.

4.21. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк или его дочерние организации выкупают 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.

4.22. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Распределение средств Банка в пользу акционеров регулируется уставом Банка и российским законодательством и производится на основе официальной отчетности по российским стандартам.

4.23. Отражение доходов и расходов

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

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

4.24. Налог на прибыль

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

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

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием лап-ной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

4.25. Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Ниже приведены обменные курсы на конец отчетного периода, использованные банком при составлении бухгалтерской отчетности:

Год, окончившийся:	Доллары США	Евро
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331

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

4.26. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая сальдированная сумма 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. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

4.27. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, произведенные в целях МСФО корректировки и изменения в классификации в соответствии с МСФО 29 включают пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность, поскольку снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Применение МСФО 29 приводит к корректировке для отражения снижения покупательной способности российского рубля в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Прибыль или убыток по чистой денежной позиции рассчитывается как разница, получаемая в результате пересчета неденежных активов, собственных средств акционеров и статей доходов и расходов.

Суммы корректировок рассчитываются на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике. При расчете корректировок Банк применяет коэффициенты пересчета основанные на ИПЦ, при этом корректировки уставного капитала рассчитываются на основании соответствующих коэффициентов пересчета на дату внесения средств в уставный капитал, корректировки основных средств рассчитываются на основании коэффициентов пересчета за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002г. Ниже представлены коэффициенты пересчета применяемые Банком при расчете корректировок:

Для уставного капитала	
август 1992	855,2382
апрель 1993	163,7877
май 1994	24,0088
апрель 1995	8,3856
декабрь 1995	5,5991
октябрь 1999	1,64

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации, а именно курс рубля по отношению к иностранным валютам и индекс потребительских цен, указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 31 декабря 2002 года Банк не применяет положения МСФО 29.

4.28. Оценочные обязательства

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

4.29. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в 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.

4.30. Операции со связанными сторонами

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

4.31. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2010 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2011 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные денежные средства	113 627	94 736
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	81 141	65 526
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	3 456	7 268
Итого денежных средств и их эквивалентов	198 224	167 530

6. Средства в других банках

	2011	2010
Векселя банков	2 084 993	1 273 239
Кредиты и депозиты в других банках	331 030	383 760
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	9 048	-
Резерв под обесценение средств в других банках	(1 583)	-
Итого средств в других банках	2 423 488	1 656 999

Портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств Банка в ОАО АКБ «Металлинвестбанк».

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	2011	2010
<i>Текущие и необесцененные</i>		
Итого текущих и необесцененных	2 423 488	1 656 999

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
Корпоративные облигации	84 348	84 318
Резерв под обесценение	(843)	(843)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	83 505	83 475

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке ЗАО «Микояновский мясокомбинат» 2-го выпуска. Облигации являются процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации.

Облигации имеют сроки погашения 07.02.2013. Погашение купонного дохода осуществляется 2 раза в год.

8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2011	2010
<i>Российские государственные облигации</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	37 126	37 599
Облигации государственного республиканского займа 1991г. (ОГРЗ)	9	10
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	37 135	37 609

По кредитному качеству облигации являются текущими и необесцененными.

Ниже приведена информация по срокам погашения и доходности российских государственных облигаций

Облигации	Дата выпуска	Срок погашения	Количество выплат в год	Доходность%
ОФЗ 46021	21.02.2007г.	8.08.2018г.	2	7,5
ОФЗ 46017	16.02.2005г.	3.08.2016г.	4	8
ОФЗ 46014	05.03.2003г.	28.08.2018г.	2	9
ОГРЗ 1991г.	01.07.1991г.	30.07.2021г.	1	15

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Текущие кредиты	1 348 298	1 095 799
Просроченные кредиты	96 479	97 082
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(251 393)	(203 436)
Итого кредиты	1 193 384	989 445

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за год:

	2011	2010
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	203 436	208 462
(Восстановление резерва)	56 980	(4 998)
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля		
Списание кредитов за счет резерва	(9 023)	(28)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного	251 393	203 436

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по формам собственности заемщиков:

	2011		2010	
			Сумма	%
Негосударственные коммерческие организации	518 066	35,86	591 073	49,55
Негосударственные некоммерческие организации	7 842	0,54	1 467	0,12
Индивидуальные предприниматели	191 299	13,24	176 822	14,82
Физические лица	727 570	50,36	423 519	35,51
Итого кредитов*	1 444 777	100	1 192 881	100

* Без учета накопленной амортизации, убытка от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных и резерва под обесценение кредитного портфеля и инструментов кредитного характера

Распределение кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по видам экономической деятельности представлено в таблице:

Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Задолженность за 31 декабря 2011 года	В % к общему объему кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	Задолженность за 31 декабря 2010 года	В % к общему объему кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей
в том числе по видам экономической деятельности:				
	717 207	100	769 362	100
обрабатывающие производства	141 282	19,7	268 203	34,9
сельское хозяйство	65 337	9,1	81 858	10,6
строительство	36 398	5,1	74 222	9,6
транспорт и связь	43 765	6,1	29 044	3,8
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	281 621	39,3	249 991	32,5

операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	49 399	6,9	19 382	2,5
прочие виды деятельности	63 616	8,8	36 870	4,8
на завершение расчетов	35 789	5,0	9 792	1,3

* Без учета накопленной амортизации, убытка от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных и резерва под обесценение кредитного портфеля и инструментов кредитного характера

Ниже представлена информация об обеспечении кредитов:

	2011	в % к общему объему выданных кредитов	2010	в % к общему объему выданных кредитов
Необеспеченные кредиты				
Необеспеченные срочные кредиты, в том числе:	449 211	31.09	251 786	21.11
Юридические лица	37 047	2.56	89 792	7.53
Индивидуальные предприниматели	7 017	0.49	0	0
Физические лица	405 147	28.04	161 994	13.58
Необеспеченные просроченные кредиты, в том числе:	12 887	0.89	6 634	0.55
Юридические лица	4 731	0.33	1 000	0.08
Индивидуальные предприниматели	400	0.03	0	0
Физические лица	7 756	0.54	5 634	0.47
Итого кредитов без обеспечения	462 098	31.98	258 420	21.66
Обеспеченные срочные кредиты, в том числе:	903 034	62.51	846 432	70.96
Юридические лица	427 740	29.61	441 375	37.00
Индивидуальные предприниматели	169 907	11.76	161 322	13.53
Физические лица	305 387	21.14	243 735	20.43
Обеспеченные просроченные кредиты, в том числе:	79 645	5.51	88 029	7.38
Юридические лица	56 712	3.93	60 373	5.06
Индивидуальные предприниматели	13 653	0.94	15 500	1.30
Физические лица	9 280	0.64	12 156	1.02
Итого обеспеченных кредитов	982 679	68.02	934 461	78.34
Всего кредитов	1 444 777	100.0	1 192 881	100.0

Кредиты без обеспечения предоставляются юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, относимым банком к первоклассным заемщикам в соответствии с внутренними нормативными документами банка.

Ниже представлена информация по видам залогового обеспечения кредитов:

Вид обеспечения	2011	в % к общему объему	2010	в % к общему объему
Ценные бумаги	402 579	7.60	188 463	4.01
Имущество	1 359 064	25.66	1 487 308	31.67
Гарантии и поручительства	3 535 561	66.74	3 020 854	64.32
Итого сумма обеспечения по кредитам	5 297 204	100.00	4 696 625	100.00

За отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 6 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 25 798 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 230 208 тысяч рублей (за отчетную дату 31 декабря 2010 года 264 114 тысяч руб.) или 16,03% от общей суммы кредитного портфеля (за отчетную дату 31 декабря 2010 года 22,14 %).

За отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила 1 193 384 тысяч рублей (за отчетную дату 31 декабря 2010 года – 989 445 тысяч рублей).

10. Основные средства

	Здания	Земля	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	139 170	3 997	3 830	7 687	318 960	473 644
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	160 551	3 997	8 793	25 287	318 960	517 588
Поступления	13 856	5 880	568	1 332	20 331	41 967
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Выбытие	(10)	(2)	(1 495)	(578)	-	(2 085)
Остаток на конец года	174 397	9 875	7 866	26 041	339 291	557 470
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	21 381	0	4 963	17 600	0	43 944
Амортизационные отчисления	1 751	0	1 136	1 840	0	4 727
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Выбытие	(3)	0	(1 284)	(344)	0	(1 631)
Остаток на конец года	23 129	0	4 815	19 096	0	47 040
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	151 268	9 875	3 051	6 945	339 291	510 430

Здания Банка регулярно переоцениваются.

Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Эксперт-Оценка», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

11. Прочие активы

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	17 278	31 142
Прочие	6 734	2 211
Расходы будущих периодов	4 059	-
Драгоценные металлы	26	26
Денежные средства с ограниченным правом использования	26	58
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	41 793
Резерв под обесценение	(17 685)	(16 512)
Итого прочих активов	10 438	58 718

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой остатки на счетах по учету расчетов по брокерским операциям, размещенные Банком по поручению своих клиентов. Банк не имеет права использовать данные средства для финансирования собственной деятельности.

Ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2011	2010
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	16 512	9 653
Резерв (Восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	1 173	6 859
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	-	-
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	17 685	16 512

12. Средства других банков

	2011	2010
Корреспондентские счета других банков	-	-
Текущие срочные кредиты других банков	-	-
Итого средств других банков	-	-

13. Средства клиентов

	2011	2010
Государственные и общественные организации:		
- текущие (расчетные) счета	119 077	17 425
- срочные депозиты	0	0
Итого средств государственных и общественных организаций	119 077	17 425
Негосударственные организации и физические лица-индивидуальные предприниматели:		
- текущие (расчетные) счета	662 602	556 842
- срочные депозиты	38 408	50 298

Итого средств негосударственных организаций и физических лиц-индивидуальных предпринимателей	701 010	607 140
Физические лица:		
текущие счета (вклады до востребования)	29 921	47 523
срочные вклады	2 946 565	2 184 809
прочие привлеченные средства	229	497
Итого средств физических лиц	2 976 715	2 232 829
Итого средств клиентов*	3 796 802	2 857 394

*Без учета накопленной амортизации

По состоянию за 31 декабря отчетного года общая сумма средств на счетах клиентов увеличилась по сравнению с отчетной датой предшествующего года на 33%. Увеличение произошло в основном за счет средств физических лиц, остатки на счетах которых увеличились на 743 886 тысяч рублей, остатки на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличились на 195 522 тысяч рублей. За 31 декабря 2011 года доля средств клиентов физических лиц в общем объеме средств клиентов составляет 78,40% (за отчетную дату 31 декабря 2010 года 78,14%).

Доля средств юридических лиц по отраслям экономики составляет менее 10% по каждой из отраслей.

Расчетная справедливая стоимость средств клиентов за 31 декабря 2011 года составила 3 796 802 тысяч рублей (за 31 декабря 2010 года 2 857 394 тысяч рублей).

14. Прочие заемные средства

	2011	2010
Субординированный кредит ООО Инвест-финанс	82 000	82 000

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Векселя ОАО «Белгородпромстройбанк»	57	76 056
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	57	76 056

Расчетная справедливая стоимость выпущенных Банком векселей за 31 декабря 2011 года составила 57 тысяч рублей (за 31 декабря 2010 года 76 056 тысяч рублей).

16. Прочие обязательства

	2011	2010
Кредиторская задолженность	135 731	185 264
Налоги к уплате	4 431	2 959
Резерв под условные обязательства кредитного характера	1 264	1 264
Прочие	640	1 845
Дивиденды к уплате	77	77
Итого прочих обязательств	142 143	191 409

17. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2011			2010		
	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	52 590 000	0,001	327 778	52 440 000	0,001	177 778
Привилегированные акции	7 560 000	0,001	8 338	7 560 000	0,001	8 338
Итого уставный капитал	60 150 000	0,001	336 116	60 000 000	0,001	186 116

Все акции имеют номинальную стоимость 0,001 тысяч рублей за акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Банк не выкупал собственные акции у акционеров.

28 января 2011 года ЦБ РФ зарегистрировал «Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг ОАО «Белгородпромстройбанк. Фактический объем зарегистрированного выпуска ценных бумаг составил 150 000 000 шт. обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 0,001 тысяч рублей за 1 акцию. Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоен индивидуальный государственный регистрационный номер 10101816B009Д.

Основной объем дополнительного выпуска акций приобретены ОАО АКБ «Металлинвестбанк». С учетом увеличения уставного капитала доля участия материнского банка составила 95,3 %.

18. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	201 681	199 603
Средства в других банках	599	865
Долговые обязательства, векселя	189 414	138 851
Итого процентных доходов	391 694	339 319
Процентные расходы		
Срочные кредиты и депозиты банков	(133)	(2 518)
Текущие/расчетные счета	(14)	(10)
Срочные депозиты	(188 253)	(215 794)
Векселя	(4 046)	(5 999)
Прочие привлеченные средства	(8 655)	(8 655)
Итого процентных расходов	(201 101)	(232 976)
Чистые процентные доходы	190 593	106 343

19. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		

Комиссия по расчетным и кассовым операциям	59 717	60 722
Комиссия по выданным гарантиям	36	798
Прочие комиссионные доходы	5 427	7 772
Итого комиссионных доходов	65 180	69 292
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(4 254)	(4 677)
Прочие комиссионные расходы	(1 136)	(234)
Итого комиссионных расходов	(5 390)	(4 911)
Чистые комиссионные доходы	59 790	64 381

20. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Доходы от сдачи имущества в аренду	4 730	2 811
Прочие	6 464	9 092
Итого прочих операционных доходов	11 194	11 903

21. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Затраты на персонал	(111 651)	(107 341)
Административные расходы	(14 886)	(3 027)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(12 573)	(14 297)
Профессиональные услуги	(7 590)	(11 023)
Прочие налоги за исключением налогов на прибыль	(7 330)	(7 120)
Арендная плата	(6 270)	(5 668)
Амортизация основных средств	(4 728)	(4 946)
Прочие расходы	(4 429)	(60 336)
Реклама и маркетинг	(3 533)	(2 497)
Итого операционных расходов	(172 990)	(216 255)

22. Прочие компоненты совокупного дохода

	2011	2010
Основные средства		
- изменение фонда переоценки	(8)	(93)

Изменение фонда переоценки (снижение) по состоянию за 31 декабря 2011 года составило 8 тысяч рублей (2010 год: 93 тысячи рублей). Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

23. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. 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% (за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%).

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, которая должна быть уплачена в будущих периодах и отражается как отложенное налоговое обязательство в балансе.

Текущие расходы по налогу на прибыль составляют 10 750 тысяч рублей.

24. Управление рисками

Функция управления рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, риск ликвидности), а также операционного, правового рисков, риска потери деловой репутации и других рисков, возникающих в процессе деятельности Банка.

Главной задачей функции управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала Банка с учетом риска, для целей формирования тарифов на оказываемые Банком услуги и для оценки результатов деятельности Банка. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надежное функционирование внутренней политики и процедур Банка в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность перед Банком в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются раз в год или чаще. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка.

Банком разработан и реализуется комплекс мер по минимизации кредитного риска на всех этапах кредитных операций, включающий в себя регулярный анализ финансового состояния и кредитной истории контрагента, а также мониторинг его кредитоспособности в течение всего периода кредитования с целью оценки рисков и выявления проблем на ранней стадии их возникновения. Для снижения кредитного риска выдача кредитов производится при наличии ликвидного обеспечения или поручительства.

В комплекс мер по минимизации кредитных рисков включены процедуры отбора наиболее надежных заемщиков, а также наименее рискованных объектов кредитования с использованием формализованных методик оценки и экспертного анализа.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Воздействие возможного взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность понесения 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 процедур мониторинга.

Рыночные риски

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют.

В связи с незначительной долей активов в иностранной валюте в структуре баланса (5%) подверженность Банка валютному риску оценивается как невысокая. Банк выполняет требования Банка России по соблюдению открытых валютных позиций на ежедневной основе

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка представлены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Гривна	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	183 514	8 470	6 216	24	198 224
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	41 652	-	-	-	41 652
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	252	-	-	-	252
Средства в других банках	2 362 457	21 443	39 588	-	2 423 488
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	83 505	-	-	-	83 505
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	37 135	-	-	-	37 135
Кредиты и авансы клиентам	1 176 908	16 471	5	-	1 193 384
Инвестиционная недвижимость"	15 614	-	-	-	15 614
Основные средства	510 430	-	-	-	510 430
Прочие активы	10 424	10	4	-	10 438
Итого активов	4 421 891	46 394	45 813	24	4 514 122
Обязательства					
Средства клиентов	3 713 200	40 333	43 269	-	3 796 802
Выпущенные долговые ценные бумаги	57	-	-	-	57
Прочие заемные средства	82 000	-	-	-	82 000

Прочие обязательства	142 143	-	-	-	142 143
Итого обязательств	3 937 400	40 333	43 269	-	4 021 002
Чистая балансовая позиция	484 491	6 061	2 544	24	493 120

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года.

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Гривна	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	167 071	269	188	2	167 530
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	55 318	-	-	-	55 318
Средства в других банках	1 654 819	930	1 250	-	1 656 999
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	83 475	-	-	-	83 475
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	37 609	-	-	-	37 609
Кредиты и авансы клиентам	988 560	435	450	-	989 445
Прочие активы	58 718	-	-	-	58 718
Основные средства	473 644	-	-	-	473 644
Итого активов	3 519 214	1 634	1 888	2	3 522 738
Обязательства					
Средства клиентов	2 854 547	1 525	1 322	-	2 857 394
Выпущенные долговые ценные бумаги	76 056	-	-	-	76 056
Прочие заемные средства	82 000	-	-	-	82 000
Прочие обязательства	191 409	-	-	-	191 409
Итого обязательств	3 204 012	1 525	1 322	-	3 206 859
Чистая балансовая позиция	315 202	109	566	2	315 879

Процентный риск

Банк подвержен риску, связанному с колебанием 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 стать отрицательной.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в ус-

ловиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Управление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится, чтобы позиции по процентным ставкам совпадали.

Методом контроля процентного риска в Банке является анализ ГЭПа.

Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков 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.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах "НОСТРО") и однодневные сделки обратного РЕПО, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 23,2% (2010г.: 26,5%);

- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 54,9% (2010г.: 62,7%);

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 96,9% (2010г.: 74,2%).

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

	до вос- требо- вания и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 меся- цев	От 6 меся- цев до года	От 1 го- да до 3 лет	Свыше 3 лет	С неоп- реде- ленным сроком	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	198 224	-	-	-	-	-	198 224
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	41 652	-	-	-	-	-	41 652
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	252						252
Средства в других банках	338 495	50 635	1 411 880	622 478	-	-	2 423 488
Кредиты и дебиторская задолженность*	7 000	-	79 598	390 389	680 520	35 877	1 193 384
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*	83 505	-	-	-	-	-	83 505
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	37 135	-	-	-		-	37 135
Инвестиционная недвижимость	15 614						15 614
Основные средства	510 430	-	-	-	-	-	510 430
Прочие активы*	10 438	-	-	-	-	-	10 438
Итого активов	1 242 745	50 635	1 491 478	1 012 867	680 520	35 877	4 514 122
ПАССИВЫ							
Средства клиентов,* из них	845 418	179 880	511 750	1 972 743	287 011		3 796 802
текущие счета и вклады физических лиц	34 408	146 329	511 750	1 903 856	287 011		2 883 354
Выпущенные долговые ценные бумаги	57	-	-	-	-	-	57
Прочие заемные средства	-	-	-	-	82 000	-	82 000
Прочие обязательства	142 143	-	-	-	-	-	142 143
Итого обязательств	987 618	179 880	511 750	1 972 743	369 011	-	4 021 002
Чистый разрыв	255 127	(129 245)	979 728	(959 876)	311 509	35 877	493 120

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

	до востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 меся- цев	От 6 меся- цев до года	От 1 го- да до 3 лет	Свыше 3 лет	С неоп- реде- ленным сроком	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	167 530	-	-	-	-	-	167 530
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	55 318	-	-	-	-	-	55 318
Средства в других банках	337 846	45 000	1 171 376	101 863	-	914	1 656 999
Кредиты и дебиторская задолженность*	9 913	219	125 719	479 882	478 582	98 566	1 192 881
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*	84 318	-	-	-	-	-	84 318
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	37 609	-	37 609
Основные средства	517 588	-	-	-	-	-	517 588
Прочие активы*	75 230	-	-	-	-	-	75 230
Итого активов	1 247 743	45 219	1 297 095	581 745	516 191	99 480	3 787 473
ПАССИВЫ							
Средства клиентов,* из них	679 136	161 168	406 091	1 578 913	32 086	-	2 857 394
текущие счета и вклады физических лиц	93 658	153 168	396 091	1 577 826	12 086	-	2 232 829
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	76 056	-	76 056
Прочие заемные средства	-	-	-	-	82 000	-	82 000
Прочие обязательства	191 409	-	-	-	-	-	191 409
Итого обязательств	870 545	161 168	406 091	1 578 913	190 142	-	3 206 859
Чистый разрыв	377 198	(115 949)	891 004	(997 168)	326 049	99 480	580 614

*(без учета резервов и накопленной амортизации)

Страновой риск

ОАО «Белгородпромстройбанк» является резидентом Российской Федерации, его деятельность осуществляется на территории России, поэтому он подвержен влиянию странового риска, присущего Российской Федерации.

Страновой риск включает в себя такие факторы, как структура и перспектива развития экономики страны, инфляция, обменные курсы, реальные процентные ставки, политическая стабильность, возникновение социальной нестабильности. Страновой риск - это многофакторное явление, характеризующееся тесным переплетением множества финансово-экономических

и социально-политических переменных.

Основной объем операций ОАО «Белгородпромстройбанк» приходится на Белгородский регион, являющийся экономически и финансово устойчивым в Центральном Черноземье.

Операционный риск

Причинами возникновения операционного риска являются внутренние процессы, действия персонала, сбои автоматизированных систем и программного обеспечения, а также неблагоприятные внешние воздействия. Возникновение возможных операционных убытков может отразиться на финансовом результате Банка.

С целью снижения уровня операционных рисков Банком создана система внутреннего контроля за операционными рисками. В рамках этой системы в Банке систематически проводятся мероприятия по защите информационной безопасности. В целях недопущения потери информации, в случае сбоя в компьютерной сети, работают дублирующие системы. Система контроля Банка позволяет обеспечить снижение уровня операционного риска, поддерживая его на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков.

Правовые риски

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей, учредительных и внутренних документов;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности кредитной организации вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение кредитной организации в судебные органы для их урегулирования);
- нарушения клиентами и контрагентами кредитной организации условий договоров.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

В целях минимизации правового риска в Банке используются следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых кредитной организацией договоров и проводимых банковских операций и

Информация об остатках на конец отчетного периода
по операциям со связанными сторонами

	За 2011 г.	За 2010 г.
Кредиты и авансы клиентам		
Денежные средства и их эквиваленты (корреспондентские счета)	3 482	-
Средства в других банках:		
-межбанковские кредиты	330 064	-
-учтенные векселя	2 084 933	1 273 239
Кредиты и дебиторская задолженность	10 009	21 923
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3 305)	(3 465)
Итого кредитов и дебиторской задолженности (за минусом РВП)	6 704	18 458
Обязательства кредитного характера	-	1 040
Резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера	-	(10)
Итого обязательств кредитного характера (за минусом РВП)	-	1 030

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации. За 31 декабря 2011 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 336 116 тысяч рублей (за 31 декабря 2010 года 317 490 тысяч рублей).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Генеральным директором – Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 10%.

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

	2011	2010
Основной капитал	358 958	211 958
Дополнительный капитал	213 003	171 392
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
Итого нормативного капитала	571 961	383 350

В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении деятельности 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 что, соответственно, не требуется формирования резерва на возможные убытки по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо из операций Банка будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку операций, осуществляемых Банком, составляет три года.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка за 31 декабря 2011 года составляли:

	2011	2010
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	117 116	142 235
Банковские гарантии и поручительства	-	4 260
Резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера	(2 058)	(1 264)
Итого обязательств кредитного характера	115 058	145 231

Обязательства кредитного характера представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами.

- других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности кредитной организации;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- подчинение юридической службы кредитной организации Генеральному директору председателю правления;
- оптимизация нагрузки на сотрудников юридической службы, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

В течение отчетного периода имели место случаи нарушений заемщиками условий договора, которые не оказали существенного влияния на финансовое состояние Банка.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено внутренними и внешними факторами.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в Банке применяются следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в кредитной организации информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- разработка порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации кредитной организации.

Применяемые меры позволяют минимизировать репутационный риск.

Стратегический риск

Решения, определяющие стратегию деятельности и развития Банка, принимаются уполномоченными органами (собранием акционеров и Наблюдательным советом) с учетом возможных опасностей, угрожающих Банку. При выборе решений предпочтение отдается среднедоходным, низкорисковым операциям над высокодоходными с высокими рисками.

25. Условные обязательства, производные финансовые инструменты

за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Расчетная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и соответствующих методологий оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2 экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. В связи с чем рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Финансовые инструменты, учтенные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по справедливой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам отражены за вычетом резервов на обесценение кредитного портфеля. Расчетная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму будущих потоков денежных средств, ожидаемых к получению. Ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам для определения справедливой стоимости. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2010 года приведена в примечании 9.

По мнению Банка справедливая стоимость основной массы кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату за 31 декабря 2010 года и за 31 декабря 2009 года в целом 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.

Заемные средства. Расчетная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Расчетная справедливая стоимость заемных средств с фиксированным процентом и прочих заимствований, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новой задолженности с аналогичным сроком до погашения соответствующего обязательства.

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным собственникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают расчеты, предоставление кредитов, привлечение депозитов и гарантии. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец отчетного периода, по операциям со связанными сторонами:

53

56

Информация об остатках на конец отчетного периода по операциям со связанными сторонами

	За 2011 г.	За 2010 г.
Кредиты и авансы клиентам		
Денежные средства и их эквиваленты (корреспондентские счета)	3 482	-
Средства в других банках:		
-межбанковские кредиты	330 064	-
-учтенные векселя	2 084 933	1 273 239
Кредиты и дебиторская задолженность	10 009	21 923
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3 305)	(3 465)
Итого кредитов и дебиторской задолженности (за минусом РВП)	6 704	18 458
Обязательства кредитного характера	-	1 040
Резерв на возможные потери по обязательствам кредит-	-	(1 040)

29. События после отчетной даты

Резервы на возможные потери по кредитам и дебиторской задолженности сформированы с учетом событий после отчетной даты.

30. 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.

31. Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. 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, экономических условий, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.


«09» июня 2012 года

Генеральный директор -
Председатель Правления Банка

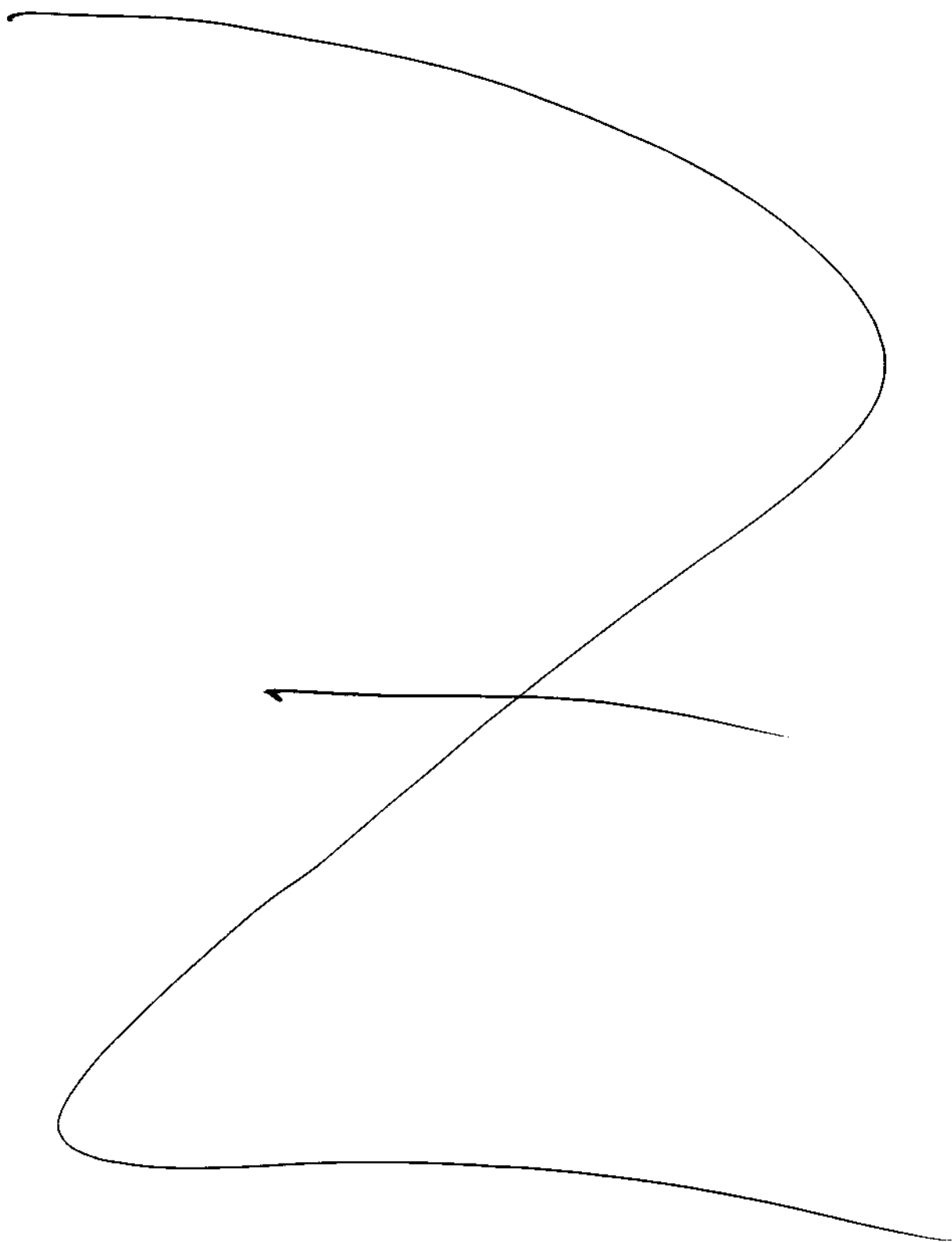


А. В. Николаев

Главный бухгалтер



Г. Т. Понкратова



58

Тяжелый и опасный

24 (421-430th)

Айрмектеги 11000 муга Айрык-бегим



других сделок, отличных от стандартизированных;

- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности кредитной организации;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- подчинение юридической службы кредитной организации Генеральному директору председателю правления;
- оптимизация нагрузки на сотрудников юридической службы, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

В течение отчетного периода имели место случаи нарушений заемщиками условий договора, которые не оказали существенного влияния на финансовое состояние Банка.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено внутренними и внешними факторами.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в Банке применяются следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в кредитной организации информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- информирование порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации кредитной организации.

Применяемые меры позволяют минимизировать репутационный риск.

Стратегический риск

Решения, определяющие стратегию деятельности и развития Банка, принимаются уполномоченными органами (собранием акционеров и Наблюдательным советом) с учетом возможных опасностей, угрожающих Банку. При выборе решений предпочтение отдается среднедоходным, низкорисковым операциям над высокодоходными с высокими рисками.

25. Условные обязательства, производные финансовые инструменты

за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Расчетная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и соответствующих методологий оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2 экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. В связи с чем рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Финансовые инструменты, учтенные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по справедливой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам отражены за вычетом резервов на обесценение кредитного портфеля. Расчетная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму будущих потоков денежных средств, ожидаемых к получению. Ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам для определения справедливой стоимости. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2010 года приведена в примечании 9.

По мнению Банка справедливая стоимость основной массы кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату за 31 декабря 2010 года и за 31 декабря 2009 года в целом 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.

Заемные средства. Расчетная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Расчетная справедливая стоимость заемных средств с фиксированным процентом и прочих заимствований, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новой задолженности с аналогичным сроком до погашения соответствующего обязательства.

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным собственникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают расчеты, предоставление кредитов, привлечение депозитов и гарантии. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец отчетного периода, по операциям со связанными сторонами:

Информация об остатках на конец отчетного периода
по операциям со связанными сторонами

	За 2011 г.	За 2010 г.
Кредиты и авансы клиентам		
Денежные средства и их эквиваленты (корреспондентские счета)	3 482	-
Средства в других банках:		
-межбанковские кредиты	330 064	-
-учтенные векселя	2 084 933	1 273 239
Кредиты и дебиторская задолженность	10 009	21 923
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3 305)	(3 465)
Итого кредитов и дебиторской задолженности (за минусом РВП)	6 704	18 458
Обязательства кредитного характера	-	1 040
Резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера	-	(10)
Итого обязательств кредитного характера (за минусом РВП)	-	1 030

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации. За 31 декабря 2011 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 336 116 тысяч рублей (за 31 декабря 2010 года 317 490 тысяч рублей).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Генеральным директором – Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 10%.

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

	2011	2010
Основной капитал	358 958	211 958
Дополнительный капитал	213 003	171 392
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
Итого нормативного капитала	571 961	383 350

В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении деятельности 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 что, соответственно, не требуется формирования резерва на возможные убытки по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо из операций Банка будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку операций, осуществляемых Банком, составляет три года.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка за 31 декабря 2011 года составляли:

	2011	2010
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	117 116	142 235
Банковские гарантии и поручительства	-	4 260
Резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера	(2 058)	(1 264)
Итого обязательств кредитного характера	115 058	145 231

Обязательства кредитного характера представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами.