

КБ «Кубань Кредит» ООО

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2011 года,
и заключение независимого аудитора

Содержание

Заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении	6
Отчет о совокупном доходе	7
Отчет о движении денежных средств	8
Отчет об изменениях в капитале	9

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Принципы представления отчетности	12
4. Основные принципы учетной политики	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	25
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
7. Средства в других банках	27
8. Кредиты клиентам	27
9. Инвестиционная недвижимость	33
10. Основные средства и нематериальные активы	34
11. Прочие активы	35
12. Средства клиентов	37
13. Прочие обязательства	38
14. Уставный капитал	38
15. Дополнительный капитал	38
16. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	38
17. Процентные доходы и расходы	39
18. Комиссионные доходы и расходы	39
19. Операционные расходы	40
20. Налог на прибыль	40
21. Управление рисками	41
22. Управление капиталом	54
23. Условные обязательства	54
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	55
25. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	57
26. Операции со связанными сторонами	59
27. События после отчетной даты	62

1. Основная деятельность Банка

КБ «Кубань Кредит» ООО (далее - Банк) был учрежден в 1993 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) в 2008 году. Кроме того, Банк имеет лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданную Банком России в 2008 году.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации региональных банков «Россия», Торгово-промышленной палаты Краснодарского края, Российского союза промышленников и предпринимателей, Системы быстрых денежных переводов «Вестерн Юнион», «Юнистрим», «Лидер» и «Анелик», Международной платежной системы «Visa» в качестве ассоциированного члена и Международной платежной системы «MasterCard» в качестве аффилированного члена и аккредитованным банком Агентства по страхованию вкладов.

В 2011 году Банк стал членом Секции валютного рынка ЗАО «ММВБ», вошел в Сообщество Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (S.W.I.F.T.), открыл корреспондентские счета в банке-нерезиденте VTB Bank (Deutschland) AG. Также Банком внедрена система дистанционного банковского обслуживания (ДБО) по валютным операциям.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Региональная сеть Банка составляет 119 внутренних структурных подразделений: 52 дополнительных офиса, один операционный офис и 66 операционных касс вне кассового узла. Из них в 2011 году открыто семь дополнительных офисов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 350000, г. Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом № 46/ул. Красноармейская, дом № 32.

Начиная с декабря 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2011 году составила 1 653 человека (2010 г.: 1 368 человек).

Ниже представлена информация об основных участниках Банка.

Наименование	2011	2010
	Доля (%)	Доля (%)
Бударин В.К.	84,50	84,50
Кандинер Е.Г.	5,60	5,60
Бударина В.В.	3,70	3,70
Бударин Д.В.	3,00	3,00
ЗАО «Кубанская марка»	2,39	2,39
Трофименко Л.И.	0,36	0,36
Бударин В.В.	0,22	0,22
Бударина Г.И.	0,17	0,17
Сытников В.Е.	0,06	0,06
Итого	100,00	100,00

На 31 декабря 2011 года под контролем членов Наблюдательного совета находилось 90,1% уставного капитала (2010 г.: 90,1% уставного капитала).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**Общая характеристика**

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие

высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и процессов, происходящих в мировой экономике. Мировой финансовый кризис, начавшийся в 2008 году, привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, повышению уровня безработицы и увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц.

В течение 2011 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождается ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и сокращением темпов инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2011 года основные биржевые индексы снизились, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

31 августа 2011 года агентство Standard & Poor's подтвердило суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации: долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в иностранной валюте – «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте – «BBB+/A-2», прогноз «стабильный».

2 сентября 2011 года агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте – «BBB», прогноз «позитивный». 16 января 2012 года Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте – «BBB», изменив прогноз на «стабильный».

В Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

В течение 2011 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики проводимые Банком России и Правительством. С 1 января 2012 повысились требования к капиталу банков. За 2011 год ставка рефинансирования увеличилась с 7,75% до 8,0% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили от 4,0% до 5,5%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%
31 декабря 2007 года	11,9%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332

3. Принципы представления отчетности**Общие принципы**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Оценки и допущения

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. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4 и 8.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Однако, позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 21, свидетельствует о дефиците средств сроком погашения до пяти лет для покрытия обязательств Банка.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись уточнения информации, подлежащей раскрытию в отчете об изменениях в капитале.
- МСФО (IAS) 24 (в редакции 2009 года) «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 24 (в редакции 2003 года). Основными целями данного стандарта явились:
 - освобождение от требований по раскрытию операций между организациями, контролируруемыми, совместно контролируемыми, либо находящимися под значительным влиянием государственных и муниципальных органов (организаций, контролируемых государственными и муниципальными органами);
 - уточнение понятий «связанная сторона» и «операция со связанной стороной» для улучшения понимания и устранения противоречий.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись формирования качественных и количественных раскрытий, позволяющих получить общее представление о природе и размерах рисков, возникающих при передаче финансовых активов. Изменения включают требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе Банка, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства и взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, но Банк все еще подвержен определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.
- Интерпретация (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года). В рекомендациях по применению данной интерпретации уточнен порядок определения справедливой стоимости призовых бонусов в рамках программ поощрения клиентов.
- Интерпретация (IFRIC) 14 «Предельная величина активов пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Основные изменения коснулись учета предоплаты минимальных взносов.
- Интерпретация (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данная интерпретация рассматривает ситуации по отражению операций погашения финансовых обязательств путем дополнительного выпуска долевого инструмента на имя кредитора.

МСФО и Интерпретаций, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, однако дата может быть продлена до 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
 - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
 - финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
 - все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Для соответствия новым требованиям предприятие должно раскрыть существенные суждения и допущения, которые оно приняло при установлении характера своего участия в другом предприятии или соглашении, а также

при установлении вида совместной деятельности, в которой оно имеет свою долю участия, и информацию о его участии в дочерних предприятиях, в совместной деятельности и ассоциированных предприятиях, а также в неконсолидируемых структурированных предприятиях. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправка требует, чтобы статьи прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).
- Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправка вносит существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправка подлежит перспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2011 года). Поправка требует дополнительного раскрытия подверженности риску, возникающему при передаче финансовых активов. Поправка включает требование раскрытия по классам финансовых активов, которые были переданы контрагенту, но остались на балансе компании, следующей информации: характер, балансовая стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанных с активом обязательств, а также взаимосвязь между финансовыми активами и соответствующими финансовыми обязательствами. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и выгодам, связанным с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие данной информации для понимания пользователем влияния таких рисков.

Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой компании, в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику.

Ниже представлена информация о дочерних компаниях Банка, вложения в которые отражены по стоимости приобретения:

Название	Страна регистрации	Вид деятельности	Доля участия	Дата приобретения	Сумма инвестиций	
					2011	2010
ООО «Капитал-Сервис»	Россия	Сдача внаем недвижимости	100,0%	06.02.2008	10	10
ООО «Деловое партнерство»	Россия	Посредническая деятельность	100,0%	05.05.2005	-	10

Финансовая отчетность дочерних компаний не была включена в данную финансовую отчетность, так как их включение не оказало бы существенного влияния на финансовую отчетность Банка, величина валюты баланса этих компаний по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года составляет менее 1% от валюты баланса Банка, величина чистой прибыли - менее 1% от чистой прибыли Банка.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам).

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения.

Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Прекращение признания финансовых активов

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

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги.

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в отчете о совокупном доходе по строке дивиденды полученные в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 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.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

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

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

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков и средства клиентов.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Банка, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционная недвижимость отражена по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Инвестиционная недвижимость амортизируется по методу равномерного списания в течение 100 лет. На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения инвестиционной недвижимости. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу инвестиционной недвижимости и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость инвестиционной недвижимости превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость инвестиционной недвижимости уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения инвестиционной недвижимости.

В случае, когда Банк начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства приобретенные до 1 января 2003 года скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств (за исключением зданий, отражаемых по переоцененной стоимости). Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

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

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 100 лет;
- Мебель и оборудование - 7,5 лет;
- Транспортные средства - 5 лет;
- Оборудование и транспорт в финансовой аренде - 5-8 лет.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от организации для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством или возникает из договорных или других юридических прав, вне зависимости от того, являются ли эти права передаваемыми или отделяемыми от данной организации или других прав и обязанностей.

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

Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 9 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Финансовая аренда - Банк в качестве лизингополучателя

Финансовая аренда - это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом на лизингополучателя.

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме равной справедливой стоимости арендованного имущества или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашениями обязательств. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, участник общества с ограниченной ответственностью вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников. При этом ему должна быть выплачена стоимость части имущества, соответствующей его доле в уставном капитале общества в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законом об обществах с ограниченной ответственностью и учредительными документами общества. Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других его участников или общества.

Распределение чистой прибыли между участниками

Чистая прибыль к распределению между участниками отражается как распределение прибыли на конец отчетного периода только в том случае, если она была объявлена до конца отчетного периода включительно. Информация о чистой прибыли, распределенной между участниками раскрывается в

отчетности, если она была рекомендована до конца отчетного периода, а также рекомендована или объявлена после конца отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. 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 по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов или гарантий. 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 критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждый конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на совокупный доход Банка, в случае, когда они относятся к операциям, которые также отражаются непосредственно в составе совокупного дохода Банка.

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта и драгоценные металлы

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами покупки, официально устанавливаемыми Банком России. Изменения в ценах покупки Банка России учитываются как курсовые разницы в составе доходов за вычетом расходов от переоценки драгоценных металлов в отчете о совокупном доходе. Драгоценные металлы учитываются в составе прочих активов.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты и драгоценных металлов, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 080 306	2 640 755
Наличные средства	1 080 592	2 616 006
Корреспондентские счета в других банках Российской Федерации	49 307	109
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 210 205	5 256 870

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают торговые ценные бумаги.

	2011	2010
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 527 664	49 882
Облигации Банка России	-	905 752
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	999 655	313 051
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	10 529	42 290
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 537 848	1 310 975

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения с марта 2014 года по январь 2016 года (2010 г.: июнь 2011 года), купонный доход от 6,88% до 7,35% годовых в зависимости от выпуска (2010 г.: 4,59% годовых) и доходность к погашению от 6,99% до 7,79% годовых (2010 г.: 4,43% годовых).

Облигации Банка России представляют собой бескупонные краткосрочные ценные бумаги Центрального Банка Российской Федерации, выпущенные с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации Банка России в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года имеют срок погашения в марте 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с марта 2013 года по апрель 2019 года (2010 г.: с июля 2011 года по апрель 2019 года), купонный доход от 6,75% до 16,75% годовых (2010 г.: от 7,60% до 16,75% годовых) и доходность к погашению от 4,90% до 11,27% годовых (2010 г.: от 5,50% до 7,12% годовых).

Корпоративные акции представлены акциями российских организаций ОАО «МТС», ОАО «Русгидро», ОАО «Кубаньэнерго», ОАО «Магнитогорский металлургический комбинат», ОАО «Холдинг МРСК».

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма
Долговые государственные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	1 527 664
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- ОАО Банк ВТБ	BBB	Baa1	BBB	8 024
- ОАО КБ «Центр-инвест»	-	Ba3	-	99 253
- ЗАО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ»	-	Baa2	-	48 264
- ЗАПСИБКОМБАНК ОАО	-	-	B+	51 607
- ООО «РУСФИНАНС БАНК»	-	Baa3	-	35 199
- ОАО «СКБ-БАНК»	B	B1	-	102 355
- «Газпромбанк» (ОАО)	-	Baa3	BB+	192 033
- ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB	-	BB	102 744
- АКБ «АВАНГАРД» ОАО	-	B2	-	30 329
- ОАО «Восточный экспресс банк»	-	B1	-	40 970
- КБ «Локо-Банк» ЗАО	B+	B2	-	31 037
- ОАО «МДМ БАНК»	BB	Ba2	BB-	50 190
- КБ «СБ банк» (ООО)	-	B3	-	30 366
- ОАО «Газпром нефть»	-	Baa3	BBB-	47 873
- ОАО «Мобильные ТелеСистемы»	BB+	Ba2	BB	45 154
- ОАО «Энел ОГК-5»	-	Ba3	-	37 642
- ООО «ЛК УРАЛСИБ»	BB-	-	-	46 615
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				2 527 319

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB+	49 882	-	49 882
Облигации Банка России	-	-	-	-	905 752	905 752
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- ОАО «Магнитогорский металлургический комбинат»	BB	Ba3	-	51 761	-	51 761
- ОАО «Мосэнерго»	-	-	BB-	51 480	-	51 480
- ОАО «Северсталь»	B+	Ba3	BB-	50 774	-	50 774
- ОАО «Мобильные ТелеСистемы»	BB+	-	BB	50 413	-	50 413
- ОАО «Газпром Нефть»	-	Baa3	BBB-	50 361	-	50 361
- ОАО «РЖД»	BBB	Baa1	BBB	50 159	-	50 159
- ОАО Банк ВТБ	BBB	Baa1	-	8 103	-	8 103
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				362 933	905 752	1 268 685

7. Средства в других банках

	2011	2010
Депозиты, размещенные в Банке России	2 700 296	4 001 027
Текущие счета в других банках	235 272	213 832
Учтенные векселя	196 707	-
Итого средств в других банках	3 132 275	4 214 859

Ниже приведены условия депозитов, размещенных в Банке России:

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	2011
30.12.2011	10.01.2012	4,0%	1 000 000
30.12.2011	10.01.2012	4,0%	1 700 000
Итого			2 700 000

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	2010
27.12.2010	11.01.2011	3,0%	2 000 000
28.12.2010	11.01.2011	3,0%	1 000 000
29.12.2010	11.01.2011	3,0%	500 000
30.12.2010	11.01.2011	3,0%	500 000
Итого			4 000 000

Учтенные векселя представлены дисконтными долговыми ценными бумагами ОАО «Россельхозбанк» с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения в марте 2012 года и доходностью 7,1% годовых.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года показал, что все представленные средства в других банках в общей сумме 3 132 275 тысячи рублей (2010 г.: 4 214 859 тысяч рублей), обладают сходными характеристиками невысокого кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка были остатки, превышающие 10% капитала Банка, одного банка - контрагента (2010 г.: один банк-контрагент). Совокупная сумма этих средств на 31 декабря 2011 года составила 2 700 296 тысяч рублей или 86,2% от общей суммы средств в других банках (2010 г.: 4 001 027 тысяч рублей или 95,0% от общей суммы средств в других банках).

8. Кредиты клиентам

	2011	2010
Кредиты строительным компаниям	9 171 705	6 001 632
Корпоративные кредиты	7 612 857	6 800 392
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	1 265 692	678 919
Ипотечные кредиты физическим лицам	1 031 230	245 746
Потребительские кредиты физическим лицам	109 122	53 150
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(456 698)	(235 759)
Итого кредитов клиентам	18 733 908	13 544 080

По состоянию на 31 декабря 2011 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 87 920 тысяч рублей (2010 г.: 39 358 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2011 и 2010 годов:

	Кредиты строи- тельным компаниям	Корпо- ративные кредиты	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям, малому и среднему бизнесу	Потреби- тельские кредиты физи- ческим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2010 года	58 529	99 300	14 195	1 073	173 097
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2010 года	15 477	31 556	714	14 915	62 662
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2010 года	74 006	130 856	14 909	15 988	235 759
Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение в течение 2011 года	117 213	101 895	11 538	(9 707)	220 939
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года	191 219	232 751	26 447	6 281	456 698

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	9 171 705	47,8	6 001 632	43,6
Финансовые услуги	5 266 014	27,4	4 662 473	33,8
Обрабатывающее производство	1 917 269	10,0	1 901 385	13,8
Сельское хозяйство	1 299 063	6,8	701 100	5,1
Физические лица	1 140 352	5,9	298 896	2,2
Торговля	223 009	1,2	121 870	0,9
Прочее	173 194	0,9	92 483	0,6
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	19 190 606	100,0	13 779 839	100,0

Финансовые услуги включают в себя лизинговые и риэлторские компании.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было 18 заемщиков (2010 г.: 14 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 11 848 569 тысяч рублей или 61,7% от общей суммы кредитов клиентам (2010 г.: 8 735 575 тысяч рублей или 63,4% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты строительным компаниям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	8 148 654	169 482	7 979 172	2,1%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 023 051	21 737	1 001 314	2,1%
Итого кредитов строительным компаниям	9 171 705	191 219	8 980 486	2,1%
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	7 554 797	231 015	7 323 782	3,1%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	58 060	1 736	56 324	3,0%
Итого корпоративных кредитов	7 612 857	232 751	7 380 106	3,1%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 265 692	26 447	1 239 245	2,1%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	1 265 692	26 447	1 239 245	2,1%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 031 230	-	1 031 230	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	1 031 230	-	1 031 230	-
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	108 924	6 083	102 841	5,6%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	198	198	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	109 122	6 281	102 841	5,8%
Итого кредитов клиентам	19 190 606	456 698	18 733 908	2,4%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты строительным компаниям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	3 764 796	64 673	3 700 123	1,7%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 236 836	9 333	2 227 503	1,6%
Итого кредитов строительным компаниям	6 001 632	74 006	5 927 626	1,2%
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	6 800 392	130 856	6 669 536	1,9%
Итого корпоративных кредитов	6 800 392	130 856	6 669 536	1,9%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	678 919	14 909	664 010	2,2%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	678 919	14 909	664 010	2,2%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	245 746	-	245 746	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	245 746	-	245 746	-
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	37 537	375	37 162	1,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	209	209	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	15 404	15 404	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	53 150	15 988	37 162	30,1%
Итого кредитов клиентам	13 779 839	235 759	13 544 080	1,7%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе. Необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 676 108 тысяч рублей (2010 г.: 338 437 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены и которые, в противном случае, были бы просроченными.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты строи- тельным компа- ниям	Корпора- тивные кредиты	Кредиты индивидуаль- ным предприни- мателям, малому и среднему бизнесу	Ипотеч- ные кредиты физи- ческим лицам	Потребительские кредиты физи- ческим лицам	Итого
Недвижимость	7 069 323	2 779 164	813 783	321 020	8 583	10 991 873
Права требования	1 119 787	1 257 252	31 636	499 603	2 510	2 910 788
Прочие активы	398	1 762 358	77 856	-	-	1 840 612
Не обращающиеся ценные бумаги	306 239	1 123 094	91 700	-	-	1 521 033
Автотранспорт	30 408	435 428	94 009	-	11 737	571 582
Поручительства	113 545	-	36 547	58 320	59 832	268 244
Товары в обороте	-	125 255	3 304	-	-	128 559
Оборудование	2 202	51 535	24 665	-	200	78 602
Необеспеченные кредиты	529 803	78 771	92 192	152 287	26 260	879 313
Итого кредитов клиентам	9 171 705	7 612 857	1 265 692	1 031 230	109 122	19 190 606

Ниже представлена информация о структуре кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты строи- тельным компа- ниям	Корпора- тивные кредиты	Кредиты индивидуаль- ным предприни- мателям, малому и среднему бизнесу	Ипотеч- ные кредиты физи- ческим лицам	Потребительские кредиты физи- ческим лицам	Итого
Недвижимость	3 310 478	1 132 338	472 556	145 220	22 940	5 083 532
Права требования	1 708 234	2 293 486	-	71 595	-	4 073 315
Прочие активы	-	1 037 217	64 700	-	4 220	1 106 137
Не обращающиеся ценные бумаги	224 354	789 622	-	-	-	1 013 976
Оборудование	44 663	584 640	67 068	-	-	696 371
Автотранспорт	48 197	481 807	35 078	-	5 361	570 443
Товары в обороте	-	209 266	348	-	-	209 614
Поручительства	-	-	446	890	10 624	11 960
Необеспеченные кредиты	665 706	272 016	38 723	28 041	10 005	1 014 491
Итого кредитов клиентам	6 001 632	6 800 392	678 919	245 746	53 150	13 779 839

9. Инвестиционная недвижимость

	Здания
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	1 150 256
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2011 года	1 193 604
Перевод в основные средства	(158 986)
Перевод из основных средств	19 500
Остаток на 31 декабря 2011 года	1 054 118
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2011 года	43 348
Амортизационные отчисления	10 466
Перевод в основные средства	(7 317)
Перевод из основных средств	548
Остаток на 31 декабря 2011 года	47 045
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	1 007 073

	Здания
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	714 720
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2010 года	738 554
Перевод из основных средств	455 050
Остаток на 31 декабря 2010 года	1 193 604
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2010 года	23 834
Амортизационные отчисления	11 645
Перевод из основных средств	7 869
Остаток на 31 декабря 2010 года	43 348
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	1 150 256

Инвестиционная недвижимость представляет собой нежилые помещения, сдаваемые в аренду.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2011 года находится в диапазоне от 815 519 тысяч рублей до 1 103 349 тысяч рублей (2010 г.: от 785 912 тысяч рублей до 1 011 096 тысяч рублей). Банк использовал данные оценки аналогичных объектов того же региона, выполненной независимым оценщиком и основанной на рыночной стоимости.

В течение 2011 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 19 443 тысячи рублей (2010 г.: 21 436 тысяч рублей). Сумма арендного дохода за 2011 год составила 93 512 тысяч рублей (2010 г.: 98 846 тысяч рублей).

10. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Мебель и обору- дование	Транс- портные средства	Нема- териаль- ные активы	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость						
на 31 декабря 2010 года	1 651 041	179 287	12 171	-	98 181	1 940 680
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2011 года	1 716 507	306 984	32 118	23 033	98 181	2 176 823
Приобретение	316 832	49 209	6 471	-	6 446	378 958
Приобретение по договорам лизинга	-	15 587	-	-	-	15 587
Выбытие	(296)	(5 056)	(812)	(23 033)	(22 807)	(52 004)
Перевод из инвестиционной недвижимости	158 986	-	-	-	-	158 986
Перевод в инвестиционную недвижимость	(19 500)	-	-	-	-	(19 500)
Перевод между группами	76 889	-	-	-	(76 889)	-
Остаток на 31 декабря 2011 года	2 249 418	366 724	37 777	-	4 931	2 658 850
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2011 года	65 466	127 697	19 947	23 033	-	236 143
Амортизационные отчисления	19 275	49 138	6 772	-	-	75 185
Выбытие	(7)	(3 058)	(812)	(23 033)	-	(26 910)
Перевод из инвестиционной недвижимости	7 317	-	-	-	-	7 317
Перевод в инвестиционную недвижимость	(548)	-	-	-	-	(548)
Остаток на 31 декабря 2011 года	91 503	173 777	25 907	-	-	291 187
Остаточная стоимость						
на 31 декабря 2011 года	2 157 915	192 947	11 870	-	4 931	2 367 663
	Земля и здания	Мебель и обору- дование	Транс- портные средства	Нема- териаль- ные активы	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость						
на 31 декабря 2009 года	1 910 645	137 989	14 925	4 994	52 304	2 120 857
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2010 года	1 967 738	246 139	30 965	23 033	52 304	2 320 179
Приобретение	197 387	62 056	1 400	-	52 309	313 152
Выбытие	-	(1 211)	(247)	-	-	(1 458)
Перевод в инвестиционную недвижимость	(455 050)	-	-	-	-	(455 050)
Перевод между группами	6 432	-	-	-	(6 432)	-
Остаток на 31 декабря 2010 года	1 716 507	306 984	32 118	23 033	98 181	2 176 823
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2010 года	57 093	108 150	16 040	18 039	-	199 322
Амортизационные отчисления	16 242	20 571	4 154	4 994	-	45 961
Выбытие	-	(1 024)	(247)	-	-	(1 271)
Перевод в инвестиционную недвижимость	(7 869)	-	-	-	-	(7 869)
Остаток на 31 декабря 2010 года	65 466	127 697	19 947	23 033	-	236 143
Остаточная стоимость						
на 31 декабря 2010 года	1 651 041	179 287	12 171	-	98 181	1 940 680

В категорию земля и здания основных средств включено недвижимое имущество в сумме 196 522 тысячи рублей, полученное в 2011 году по договору дарения от участника Банка (2010 г.: 153 000 тысячи рублей) и отраженное в составе дополнительного капитала (Примечание 15). Для целей составления отчета о движении денежных средств данная сумма исключается.

Незавершенное строительство представляет собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

В течение 2011 года полностью амортизированные нематериальные активы были списаны.

В составе основных средств на балансе Банка отражены долгосрочно арендуемые основные средства, полученные Банком по договорам финансовой аренды (лизинга). Балансовая стоимость основных средств, полученных Банком по договорам финансовой аренды, составила:

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	57 604	4 306	61 910
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	55 486	789	56 275

По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость обязательства по финансовой аренде составила 37 691 тысяча рублей (2010 г.: 43 323 тысячи рублей), в том числе краткосрочная часть 24 121 тысяча рублей, долгосрочная часть 13 570 тысяч рублей (2010 г.: краткосрочная часть 1 447 тысяч рублей, долгосрочная часть 41 876 тысяч рублей). Ежегодные платежи по аренде оборудования и транспорта составили 25 965 тысяч рублей (2010 г.: 28 716 тысячи рублей), с учетом (средней) периодической процентной ставки 15,7% годовых (2010 г.: 16,4% годовых). Платежи по аренде выплачиваются ежемесячно.

11. Прочие активы

	2011	2010
Драгоценные металлы	255 153	93 585
Авансовые платежи	22 332	46 329
Расчеты по пластиковым картам	21 549	8 827
Расчеты за памятные монеты	20 638	7 227
Дебиторская задолженность	12 183	7 922
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	4 860	4 485
Инвестиции в дочерние компании	10	20
Расчеты по брокерским операциям	-	6 083
Прочее	14 856	7 520
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(9 454)	(10 277)
Итого прочих активов	342 127	171 721

По состоянию на 31 декабря 2010 года требования Банка по расчетам по брокерским операциям представляют собой средства, перечисленные брокерским компаниям для проведения ими операций по покупке и продаже ценных бумаг за счет и по поручению Банка, а также для оплаты комиссионного вознаграждения брокера по данным операциям.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2011 и 2010 годов:

	Авансовые платежи	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2010 года	-	8 748	8 748
Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение в течение 2010 года	2 703	(1 106)	1 597
Прочие активы, списанные в течение 2010 года как безнадежные	-	(68)	(68)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2010 года	2 703	7 574	10 277
(Восстановление)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2011 года	(2 653)	2 488	(165)
Прочие активы, списанные в течение 2011 года как безнадежные	-	(658)	(658)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011 года	50	9 404	9 454

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие	Просроченные			Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	свыше 1 года	
Драгоценные металлы	255 153	-	-	-	255 153
Расчеты по пластиковым картам	21 549	-	-	-	21 549
Дебиторская задолженность	11 830	33	52	268	12 183
Расчеты за памятные монеты	20 638	-	-	-	20 638
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(9 051)	(33)	(52)	(268)	(9 404)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	300 119	-	-	-	300 119

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Текущие	Просроченные		Итого
		от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Драгоценные металлы	93 585	-	-	93 585
Расчеты по пластиковым картам	8 827	-	-	8 827
Расчеты за памятные монеты	7 227	-	-	7 227
Дебиторская задолженность	7 654	268	-	7 922
Расчеты по брокерским операциям	6 083	-	-	6 083
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(7 306)	(268)	-	(7 574)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	116 070	-	-	116 070

12. Средства клиентов

	2011	2010
Государственные предприятия		
— Текущие/расчетные счета	3 304 354	3 188 462
— Срочные депозиты	306 004	236 000
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	3 915 603	1 969 004
— Срочные депозиты	764 428	385 154
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	2 400 265	1 489 488
— Срочные вклады	17 734 200	16 734 945
Итого средств клиентов	28 424 854	24 003 053

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	20 134 465	70,8	18 224 433	75,9
Государственные предприятия	3 610 358	12,7	3 424 462	14,3
Производство	1 545 929	5,4	196 228	0,8
Торговля	1 006 651	3,5	518 771	2,2
Строительство	795 888	2,8	633 045	2,6
Сфера услуг	591 166	2,1	587 214	2,4
Транспорт	227 739	0,8	149 503	0,6
Сельское хозяйство	132 115	0,5	83 893	0,3
Финансовые услуги	72 971	0,3	22 859	0,1
Прочее	307 572	1,1	162 645	0,8
Итого средств клиентов	28 424 854	100,0	24 003 053	100,0

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было два клиента (2010 г.: два клиента) с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 1 475 658 тысяч рублей или 5,2% от общей суммы средств клиентов (2010 г.: 920 346 тысяч рублей или 3,8% от общей суммы средств клиентов).

13. Прочие обязательства

	Примечание	2011	2010
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		44 724	47 950
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		40 894	31 171
Обязательства по финансовой аренде	10	37 691	43 323
Кредиторская задолженность		28 580	26 722
Расчеты по пластиковым картам		719	201
Прочее		6 453	3 763
Итого прочих обязательств		159 061	153 130

14. Уставный капитал

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

	2011			2010		
	Количество	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли в уставном капитале	246 500 000	246 500	265 292	246 500 000	246 500	265 292
Итого	246 500 000	246 500	265 292	246 500 000	246 500	265 292

В декабре 2010 года Банк России зарегистрировал увеличение уставного капитала в сумме 200 000 тысяч рублей. Оплата долей производилась путем внесения денежных средств.

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других участников или Банка. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

15. Дополнительный капитал

Дополнительный капитал по состоянию на 31 декабря 2011 года сформирован взносами участника Банка Бударина В.К. неденежными активами - недвижимым имуществом, земельным участком и незавершенным строительством, расположенным в г. Краснодаре и Краснодарском крае, по договорам дарения на общую сумму 1 264 911 тысяч рублей (2010 г.: 1 068 389 тысяч рублей), из них в 2011 году внесено имущества на сумму 196 522 тысячи рублей (2010 г.: 153 000 тысячи рублей), а также взносом денежными средствами в 2008 году по договору дарения в размере 12 000 тысяч рублей.

16. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 3 805 598 тысяч рублей (2010 г.: 3 274 969 тысяч рублей) (неаудировано).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 549 192 тысячи рублей (2010 г.: 477 769 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

17. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	2 823 818	2 741 336
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	142 496	9 505
Корреспондентские счета и средства в других банках	76 238	9 062
Итого процентных доходов	3 042 552	2 759 903
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	1 399 691	1 444 107
Депозиты юридических лиц	51 681	49 403
Финансовая аренда	12 415	13 864
Кредиты, полученные от Банка России	2 837	68 692
Итого процентных расходов	1 466 624	1 576 066
Чистые процентные доходы	1 575 928	1 183 837

18. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссии по кассовым операциям	364 144	288 481
Комиссии по расчетным операциям	133 725	101 934
Комиссии по операциям с иностранной валютой	4 131	3 688
Комиссии по выданным гарантиям	1 466	1 083
Прочее	4 619	3 725
Итого комиссионных доходов	508 085	398 911
Комиссионные расходы		
Комиссии за инкассацию	27 884	26 787
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	27 603	25 971
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	6 645	4 182
Комиссии по операциям с иностранной валютой	702	-
Прочее	32	281
Итого комиссионных расходов	62 866	57 221
Чистые комиссионные доходы	445 219	341 690

19. Операционные расходы

	Примечание	2011	2010
Затраты на персонал		942 651	637 540
Арендные платежи		120 437	108 382
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		112 639	92 191
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		87 611	65 956
Взносы в фонд страхования вкладов		76 154	57 484
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10	75 185	45 961
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		63 684	51 692
Административные расходы		48 366	19 217
Реклама и маркетинг		19 525	13 802
Прочие расходы, относящиеся к инвестиционной недвижимости		19 443	21 436
Амортизация инвестиционной недвижимости	9	10 466	11 645
Представительские и командировочные расходы		3 857	3 675
Расходы на страхование		1 823	1 558
Прочее		11 453	1 817
Итого операционных расходов		1 593 294	1 132 356

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав административных расходов включены расходы, связанные с приобретением программного обеспечения, в сумме 21 400 тысяч рублей (2010 г.: 3 865 тысяч рублей).

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	99 580	93 603
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(19 700)	15 421
Расходы по налогу на прибыль за год	79 880	109 024

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

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	327 197	471 962
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2011 г.: 20 %; 2010 г.: 20%)	65 439	94 392
Доход по полученным дивидендам, облагаемый по ставке 9%	-	(117)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(3 846)	(11)
Расходы управленческого характера (командировочные, проведение семинаров, представительские, охрана и прочие), не уменьшающие налогооблагаемую базу	11 138	6 280
Компенсационные выплаты сотрудникам	2 999	2 599
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	4 150	5 881
Расходы по налогу на прибыль за год	79 880	109 024

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 Банка.

	2011	Изменение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Прочие обязательства	18 590	335	18 255
Резерв под обесценение кредитов клиентам	25 892	21 109	4 783
Прочие активы	8 744	1 697	7 047
Общая сумма отложенных налоговых активов	53 226	23 141	30 085

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства и нематериальные активы	(19 157)	(560)	(18 597)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 322)	(2 881)	(441)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(22 479)	(3 441)	(19 038)
Итого чистый отложенный налоговый актив	30 747	19 700	11 047

	2010	Изменение	2009
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Прочие обязательства	18 255	2 342	15 913
Резерв под обесценение кредитов клиентам	4 783	(10 899)	15 682
Прочие активы	7 047	1 583	5 464
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(4 271)	4 271
Общая сумма отложенных налоговых активов	30 085	(11 245)	41 330

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства и нематериальные активы	(18 597)	(3 735)	(14 862)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(441)	(441)	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(19 038)	(4 176)	(14 862)
Итого чистый отложенный налоговый актив	11 047	(15 421)	26 468

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенные налоговые активы в отчете о финансовом положении.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

21. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных, юридических, стратегических рисков и рисков потери деловой репутации. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков. Управление стратегическими рисками направлено на развитие бизнеса и конкурентные преимущества Банка. В области управления рисками потери деловой репутации Банк

концентрирует усилия на работе по противодействию легализации преступных доходов, реализуя принцип «знай своего клиента».

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, группам заемщиков утверждаются Кредитной комиссией.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечении принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 23.

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

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечании 8.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Рыночный риск. 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. Комитет по управлению рисками 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.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 210 205	-	-	4 210 205
Обязательные резервы на счетах в Банке России	288 469	-	-	288 469
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 537 848	-	-	2 537 848
Средства в других банках	3 132 275	-	-	3 132 275
Кредиты клиентам	18 731 422	-	2 486	18 733 908
Инвестиционная недвижимость	1 007 073	-	-	1 007 073
Основные средства и нематериальные активы	2 367 663	-	-	2 367 663
Прочие активы	342 127	-	-	342 127
Отложенные налоговые активы	30 747	-	-	30 747
Итого активов	32 647 829	-	2 486	32 650 315
Обязательства				
Средства клиентов	28 387 945	22 528	14 381	28 424 854
Прочие обязательства	159 061	-	-	159 061
Текущие налоговые обязательства	13 920	-	-	13 920
Итого обязательств	28 560 926	22 528	14 381	28 597 835
Чистая балансовая позиция	4 086 903	(22 528)	(11 895)	4 052 480
Обязательства кредитного характера	545 698	-	-	545 698

* ОЭСР - организация экономического сотрудничества и развития.

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 256 870	-	-	5 256 870
Обязательные резервы на счетах в Банке России	160 083	-	-	160 083
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 310 975	-	-	1 310 975
Средства в других банках	4 214 859	-	-	4 214 859
Кредиты клиентам	13 544 080	-	-	13 544 080
Инвестиционная недвижимость	1 150 256	-	-	1 150 256
Основные средства и нематериальные активы	1 940 680	-	-	1 940 680
Прочие активы	171 721	-	-	171 721
Текущие налоговые активы	4 512	-	-	4 512
Отложенные налоговые активы	11 047	-	-	11 047
Итого активов	27 765 083	-	-	27 765 083
Обязательства				
Средства других банков	259	-	-	259
Средства клиентов	23 875 022	26 383	101 648	24 003 053
Прочие обязательства	153 130	-	-	153 130
Итого обязательств	24 028 411	26 383	101 648	24 156 442
Чистая балансовая позиция	3 736 672	(26 383)	(101 648)	3 608 641
Обязательства кредитного характера	136 859	-	-	136 859

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению рисками устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2011 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 940 357	142 384	125 187	2 277	4 210 205
Обязательные резервы на счетах в Банке России	288 469	-	-	-	288 469
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 537 848	-	-	-	2 537 848
Средства в других банках	3 019 824	23 090	10 662	78 699	3 132 275
Кредиты клиентам	18 591 357	876	141 675	-	18 733 908
Инвестиционная недвижимость	1 007 073	-	-	-	1 007 073
Основные средства и нематериальные активы	2 367 663	-	-	-	2 367 663
Прочие активы	342 127	-	-	-	342 127
Отложенные налоговые активы	30 747	-	-	-	30 747
Итого активов	32 125 465	166 350	277 524	80 976	32 650 315
Обязательства					
Средства клиентов	27 926 777	171 255	278 956	47 866	28 424 854
Прочие обязательства	156 518	2 375	168	-	159 061
Текущие налоговые обязательства	13 920	-	-	-	13 920
Итого обязательств	28 097 215	173 630	279 124	47 866	28 597 835
Чистая балансовая позиция	4 028 250	(7 280)	(1 600)	33 110	4 052 480
Обязательства кредитного характера	545 698	-	-	-	545 698

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 079 588	79 054	90 051	8 177	5 256 870
Обязательные резервы на счетах в Банке России	160 083	-	-	-	160 083
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 310 975	-	-	-	1 310 975
Средства в других банках	4 112 850	84 002	18 007	-	4 214 859
Кредиты клиентам	13 344 516	1 557	198 007	-	13 544 080
Инвестиционная недвижимость	1 150 256	-	-	-	1 150 256
Основные средства и нематериальные активы	1 940 680	-	-	-	1 940 680
Прочие активы	171 721	-	-	-	171 721
Текущие налоговые активы	4 512	-	-	-	4 512
Отложенные налоговые активы	11 047	-	-	-	11 047
Итого активов	27 286 228	164 613	306 065	8 177	27 765 083
Обязательства					
Средства других банков	259	-	-	-	259
Средства клиентов	23 483 923	180 784	331 205	7 141	24 003 053
Прочие обязательства	153 050	80	-	-	153 130
Итого обязательств	23 637 232	180 864	331 205	7 141	24 156 442
Чистая балансовая позиция	3 648 996	(16 251)	(25 140)	1 036	3 608 641
Обязательства кредитного характера	136 859	-	-	-	136 859

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2011 года.

	2011	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупных доход
Укрепление доллара США на 4%	(291)	(233)
Ослабление доллара США на 4%	291	233
Укрепление Евро на 5%	(80)	(64)
Ослабление Евро на 5%	80	64
Укрепление прочих валют на 7%	2 318	1 854
Ослабление прочих валют на 7%	(2 318)	(1 854)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2010 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2010 года.

		2010
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупных доход
Укрепление доллара США на 4%	(650)	(520)
Ослабление доллара США на 4%	650	520
Укрепление Евро на 5%	(1 257)	(1 006)
Ослабление Евро на 5%	1 257	1 006
Укрепление прочих валют на 7%	73	58
Ослабление прочих валют на 7%	(73)	(58)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

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

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 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 законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 90,1% (2010 г.: 95,6%) (неаудировано). Минимально допустимое значение Н2, установленное Банком России, составляет 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 85,7% (2010 г.: 109,7%) (неаудировано). Минимально допустимое значение Н3, установленное Банком России, составляет 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 89,2% (2010 г.: 69,7%) (неаудировано). Максимально допустимое значение Н4, установленное Банком России, составляет 120%.

Информация о финансовых активах и обязательствах анализируется управлением финансовой отчетности и риск - менеджмента. Результаты анализа используются для управления активами и пассивами с целью поддержания достаточного уровня ликвидности. Банком обеспечивается наличие необходимого объема ликвидных активов, в основном состоящего из высоколиквидных активов (денежных средств в кассе Банка и на счетах в Банке России, межбанковских инструментов) а также кредитов по срокам востребования в течение ближайших 30 календарных дней.

Управление финансовой отчетности и риск - менеджмента регулярно осуществляет еженедельный прогноз и стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Анализ текущего и прогнозного состояния ликвидности в режиме online осуществляет Управление казначейства.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев 6 месяцев	От до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов	11 300 321	10 610 534	4 119 665	3 366 057	29 396 577
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	11 300 321	10 610 534	4 119 665	3 366 057	29 396 577

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев 6 месяцев	От до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	259	-	-	-	259
Средства клиентов	9 607 997	8 695 787	4 534 352	1 831 782	24 669 918
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	9 608 256	8 695 787	4 534 352	1 831 782	24 670 177

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты по ставке, предусмотренной договором.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	4 210 205	-	-	-	-	-	4 210 205
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	288 469	288 469
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 537 848	-	-	-	-	-	2 537 848
Средства в других банках	2 935 568	196 707	-	-	-	-	3 132 275
Кредиты клиентам	35 214	3 766 726	8 259 902	5 727 920	944 146	-	18 733 908
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1 007 073	1 007 073
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	2 367 663	2 367 663
Прочие активы	318 416	15 911	7 610	16	-	174	342 127
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	30 747	30 747
Итого активов	10 037 251	3 979 344	8 267 512	5 727 936	944 146	3 694 126	32 650 315
Обязательства							
Средства клиентов	11 294 803	10 348 184	3 816 652	2 965 215	-	-	28 424 854
Прочие обязательства	70 424	64 103	10 964	13 570	-	-	159 061
Текущие налоговые обязательства	-	13 920	-	-	-	-	13 920
Итого обязательств	11 365 227	10 426 207	3 827 616	2 978 785	-	-	28 597 835
Чистый разрыв							
ликвидности на 31 декабря 2011 года	(1 327 976)	(6 446 863)	4 439 896	2 749 151	944 146	3 694 126	4 052 480
Совокупный разрыв							
ликвидности на 31 декабря 2011 года	(1 327 976)	(7 774 839)	(3 334 943)	(585 792)	358 354	4 052 480	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2010 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	5 256 870	-	-	-	-	-	5 256 870
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	160 083	160 083
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 310 975	-	-	-	-	-	1 310 975
Средства в других банках	4 214 859	-	-	-	-	-	4 214 859
Кредиты клиентам	69 477	3 052 675	6 277 018	3 904 877	240 033	-	13 544 080
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1 150 256	1 150 256
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	1 940 680	1 940 680
Прочие активы	127 355	19 281	7 808	4 553	12 704	20	171 721
Текущие налоговые активы	-	4 512	-	-	-	-	4 512
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	11 047	11 047
Итого активов	10 979 536	3 076 468	6 284 826	3 909 430	252 737	3 262 086	27 765 083
Обязательства							
Средства других банков	259	-	-	-	-	-	259
Средства клиентов	9 150 197	8 604 543	4 418 531	1 829 782	-	-	24 003 053
Прочие обязательства	65 621	44 722	911	41 876	-	-	153 130
Итого обязательств	9 216 077	8 649 265	4 419 442	1 871 658	-	-	24 156 442
Чистый разрыв							
ликвидности на 31 декабря 2010 года	1 763 459	(5 572 797)	1 865 384	2 037 772	252 737	3 262 086	3 608 641
Совокупный разрыв							
ликвидности на 31 декабря 2010 года	1 763 459	(3 809 338)	(1 943 954)	93 818	346 555	3 608 641	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года. В ней также отражены общие суммы активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	4 210 205	4 210 205
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	288 469	288 469
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 527 319	-	-	-	-	10 529	2 537 848
Средства в других банках	2 935 568	196 707	-	-	-	-	3 132 275
Кредиты клиентам	35 214	3 766 726	8 259 902	5 727 920	944 146	-	18 733 908
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1 007 073	1 007 073
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	2 367 663	2 367 663
Прочие активы	-	-	-	-	-	342 127	342 127
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	30 747	30 747
Итого активов	5 498 101	3 963 433	8 259 902	5 727 920	944 146	8 256 813	32 650 315
Обязательства							
Средства клиентов	2 445 880	10 348 184	3 816 652	2 965 215	-	8 848 923	28 424 854
Прочие обязательства	2 136	11 021	10 964	13 570	-	121 370	159 061
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	13 920	13 920
Итого обязательств	2 448 016	10 359 205	3 827 616	2 978 785	-	8 984 213	28 597 835
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2011 года							
	3 050 085	(6 395 772)	4 432 286	2 749 135	944 146	(727 400)	4 052 480
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2011 года							
	3 050 085	(3 345 687)	1 086 599	3 835 734	4 779 880	4 052 480	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	5 256 870	5 256 870
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	160 083	160 083
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 268 685	-	-	-	-	42 290	1 310 975
Средства в других банках	4 214 859	-	-	-	-	-	4 214 859
Кредиты клиентам	69 477	3 052 675	6 277 018	3 904 877	240 033	-	13 544 080
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1 150 256	1 150 256
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	1 940 680	1 940 680
Прочие активы	-	-	-	-	-	171 721	171 721
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	4 512	4 512
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	11 047	11 047
Итого активов	5 553 021	3 052 675	6 277 018	3 904 877	240 033	8 737 459	27 765 083
Обязательства							
Средства других банков	-	-	-	-	-	259	259
Средства клиентов	3 257 836	8 604 543	4 418 531	1 829 782	-	5 892 361	24 003 053
Прочие обязательства	72	464	911	41 876	-	109 807	153 130
Итого обязательств	3 257 908	8 605 007	4 419 442	1 871 658	-	6 002 427	24 156 442
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2010 года							
	2 295 113	(5 552 332)	1 857 576	2 033 219	240 033	2 735 032	3 608 641
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2010 года							
	2 295 113	(3 257 219)	(1 399 643)	633 576	873 609	3 608 641	

На 31 декабря 2011 и 2010 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, в связи с незначительной суммой активов с переменной ставкой.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года:

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	12,61%	-	-	7,06%	-	-
Средства в других банках	3,96%	0,09%	0,21%	3,49%	0,11%	0,20%
Кредиты клиентам	15,90%	14,00%	10,00%	18,51%	14,00%	10,00%
Обязательства						
Средства клиентов						
- срочные депозиты юридических лиц	6,95%	-	-	6,00%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	7,98%	2,55%	3,66%	7,76%	2,49%	3,93%

22. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

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

	2011	2010
Основной капитал	3 521 295	3 045 293
Дополнительный капитал	1 002 836	1 025 062
Итого нормативного капитала	4 524 131	4 070 355

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 16,4% (2010 г.: 21,9%) (неаудировано). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

23. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность значительных убытков низка.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые

органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2011	2010
Менее 1 года	98 881	70 610
От 1 до 5 лет	5 295	28 146
После 5 лет	1 222	148 801
Итого обязательств по операционной аренде	105 398	247 557

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	438 246	109 658
Гарантии выданные	107 452	27 201
Итого обязательств кредитного характера	545 698	136 859

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 210 205	4 210 205	5 256 870	5 256 870
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 537 848	2 537 848	1 310 975	1 310 975
Средства в других банках	3 132 275	3 132 275	4 214 859	4 214 859
Кредиты клиентам	18 733 908	18 733 908	13 544 080	13 544 080
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	-	259	259
Средства клиентов	28 424 854	28 424 854	24 003 053	24 003 053

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам. Справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года существенно не 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.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Ниже представлена иерархия оценок справедливой стоимости по финансовым активам, отраженным в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2011 года по справедливой стоимости. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение.

Первый уровень

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 537 848
---	-----------

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2010 года:

Первый уровень

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 310 975
---	-----------

25. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ссуды и дебиторская задолженность.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задол- женность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 210 205	-	4 210 205
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Долговые государственные ценные бумаги	1 527 664	-	1 527 664
- Долговые корпоративные ценные бумаги	999 655	-	999 655
- Долевые корпоративные ценные бумаги	10 529	-	10 529
Средства в других банках			
- Депозиты, размещенные в Банке России	-	2 700 296	2 700 296
- Текущие счета в других банках	-	235 272	235 272
- Учтенные векселя	-	196 707	196 707
Кредиты клиентам			
- Кредиты строительным компаниям	-	8 980 486	8 980 486
- Корпоративные кредиты	-	7 380 106	7 380 106
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	1 239 245	1 239 245
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	1 031 230	1 031 230
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	102 841	102 841
Итого финансовых активов	6 748 053	21 866 183	28 614 236
Нефинансовые активы			4 036 079
Итого активов			32 650 315

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задол- женность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5 256 870	-	5 256 870
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Долговые государственные ценные бумаги	49 882	-	49 882
- Облигации Банка России	905 752	-	905 752
- Долговые корпоративные ценные бумаги	313 051	-	313 051
- Долевые корпоративные ценные бумаги	42 290	-	42 290
Средства в других банках			
- Депозиты, размещенные в Банке России	-	4 001 027	4 001 027
- Текущие счета в других банках	-	213 832	213 832
Кредиты клиентам			
- Кредиты строительным компаниям	-	5 927 626	5 927 626
- Корпоративные кредиты	-	6 669 536	6 669 536
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	664 010	664 010
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	245 746	245 746
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	37 162	37 162
Итого финансовых активов	6 567 845	17 758 939	24 326 784
Нефинансовые активы			3 438 299
Итого активов			27 765 083

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

26. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2011 год:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные участникам Банка	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	4 127	9 007	959 634	972 768
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	104 142	10 272	838 429	952 843
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(18 662)	(5 060)	(860 080)	(883 802)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	89 607	14 219	937 983	1 041 809
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	40	20	11 449	11 509
Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	2 647	773	(5 713)	(2 293)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	2 687	793	5 736	9 216
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	4 087	8 987	948 185	961 259
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	86 920	13 426	932 247	1 032 593

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2010 год:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные участникам Банка	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	45 200	10 360	658 621	714 181
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	4 572	253	1 115 184	1 120 009
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(45 645)	(1 606)	(814 171)	(861 422)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	4 127	9 007	959 634	972 768
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	132	32	7 873	8 037
(Восстановление)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(92)	(12)	3 576	3 472
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	40	20	11 449	11 509
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	45 068	10 328	650 748	706 144
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	4 087	8 987	948 185	961 259

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2011 год:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные участникам Банка	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	53 268	36 677	-	89 945
Средства клиентов, полученные в течение года	3 468 309	130 201	9 256 546	12 855 056
Средства клиентов, погашенные в течение года	(3 439 654)	(122 571)	(9 079 166)	(12 641 391)
Средства клиентов на 31 декабря	81 923	44 307	177 380	303 610

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2010 год:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Итого
Средства клиентов			
Средства клиентов на 1 января	18 517	20 538	39 055
Средства клиентов, полученные в течение года	4 835 745	135 210	4 970 955
Средства клиентов, погашенные в течение года	(4 800 994)	(119 071)	(4 920 065)
Средства клиентов на 31 декабря	53 268	36 677	89 945

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

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные участникам Банка	Итого
Процентные доходы	8 370	1 496	184 681	194 547
Процентные расходы	2 399	2 846	-	5 245

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

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные участникам Банка	Итого
Процентные доходы	1 767	1 140	157 282	160 189
Процентные расходы	1 454	2 347	-	3 801
Комиссионные доходы	1 360	12	-	1 372

Выплаты вознаграждения членам Правления и Наблюдательному совету Банка в 2011 году составили 363 265 тысяч рублей (2010 г.: 180 417 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2011	2010
Заработная плата	351 454	166 225
Краткосрочные премиальные выплаты	11 811	14 192
Итого	363 265	180 417

Все выплаты носят краткосрочный характер.

27. События после отчетной даты

18 апреля 2012 года Общее собрание участников Банка утвердило порядок распределения чистой прибыли в сумме 530 629 тысяч рублей: в резервный фонд в сумме 79 594 тысячи рублей, на нераспределенную прибыль в сумме 451 035 тысяч рублей.