

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С
МСФО**

**КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ БАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

г. Элиста
2012

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года	4
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	5
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	8
Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года	
1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основные принципы составления финансовой отчетности	9
4. Принципы учетной политики	10
5. Денежные средства и их эквиваленты	24
6. Средства в других банках	24
7. Кредиты и дебиторская задолженность	26
8. Основные средства	31
9. Прочие активы	31
10. Средства клиентов	32
11. Прочие заемные средства	32
12. Прочие обязательства	33
13. Процентные доходы и расходы	33
14. Комиссионные доходы и расходы	34
15. Прочие операционные доходы	34
16. Административные и прочие операционные расходы	34
17. Налог на прибыль	35
18. Сегментный анализ	35
19. Управление рисками	44
20. Управление капиталом	45
21. Условные обязательства	46
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	47
23. Операции со связанными сторонами	49
24. События после отчетной даты	49
25. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	49

Заключение независимых аудиторов

**Участникам и Наблюдательному Совету
ООО КБ «НКБ»**

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого Банка «Национальный Клиринговый Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту - Банк), которое включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает планирование, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие учетных ошибок; выбора и применения соответствующей учетной политики; сделанных бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основании проведенной аудиторской проверки. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку достоверности выбранной учетной политики и существенных оценочных значений, сделанных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности. Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Директор ООО АФ «Финансист»

01 июня 2012 г.




Халенгинов Э И

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года

	Примечание	2011	2010
АКТИВЫ			
Земельные средства и их эквиваленты	5	205 934	162 821
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 380	622
Средства в других банках	6	1 659	1 582
Кредиты и дебиторская задолженность	7	156 668	177 621
Основные средства	8	55 161	73 075
Выданные требования по налогу на прибыль	17	1 061	2 716
Прочие активы	9	8 775	3 398
Итого активов		430 638	421 833
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	10	143 956	138 687
Прочие заемные средства	11	45 848	43 399
Прочие обязательства	12	1 587	1 144
Отложенное налоговое обязательство	17	443	1 142
Итого обязательств		191 834	184 372
СОБСТВЕННЫЕ КАПИТАЛ			
Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал		78 400	78 400
Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит		160 404	159 061
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		238 804	237 461
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		430 638	421 833

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 01 июня 2012 г.

 / Генеральный директор Шарапов В.С.

/ Главный бухгалтер Петрушкина С.А.

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

	Примечание	2011	2010
Процентные доходы	13	28 387	27 965
Процентные расходы	13	(4 312)	(2 135)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		24 075	25 830
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7	19 278	12 146
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		43 353	37 976
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 762	2 282
Расходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(4 007)	(3 179)
Коммиссионные доходы	14	13 753	15 051
Коммиссионные расходы	14	(3 216)	(3 203)
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		(139)	90
Изменение резерва под обесценение по прочим активам		(658)	3
Прочие операционные доходы	15	1 363	2 637
Чистые доходы (расходы)		52 211	51 657
Административные и прочие операционные расходы	16	(49 759)	(45 166)
Прибыль (убыток) до налогообложения		2 452	6 491
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	17	(1 109)	(1 635)
Прибыль (убыток) за период		1 343	4 856
Прибыль (убыток) за период, приходящаяся на:			
Участников Банка		1 343	4 856

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 01 июня 2012 г.



/ Генеральный директор Шарапов В.С.

/ Главный бухгалтер Петрушкина С.А.

**Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)**

	Приме- чание	2011	2010
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		1 343	4 856
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки основных средств			
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода			
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога			
Совокупный доход за период		1 343	4 856
Совокупный доход, приходящийся на			
участников Банка		1 343	4 856

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 01 июня 2012 г.



_____/ Генеральный директор Шарапов В.С.

_____/ Главный бухгалтер Петрушкина С.А.

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

	Уставный Капитал	Фонд пере- оценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль (Накоплен- ный дефицит)	Итого собственных средств (дефицит)
Остаток за 31 декабря 2010 года (до пересчета)	78 400		159 061	237 461
Изменение изменений учетной политики и исправление ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в оценочных бухгалтерских оценках и ошибки», действие перехода на новые или пересмотренные стандарты»				
Остаток на 01 января 2011 года (после пересчета)	78 400		159 061	237 461
Изменения долей участников по номиналу				
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения				
Прибыль (Убыток) за год			1 343	1 343
Остаток за 31 декабря 2011 года	78 400		160 404	238 804

Создано и подписано от имени Правления Банка 01 июня 2012 г.



/ Генеральный директор Шарапов В.С.

/ Главный бухгалтер Петрушкина С.А.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

	При- меча- ние	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Полученные платежи		28 951	27 743
Платежи уплаченные		(4 339)	(1 663)
Полученные проценты		13 753	14 967
Платежи уплаченные		(3 216)	(3 203)
Сумма за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 762	2 282
Прочие операционные доходы		1 345	2 637
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(34 144)	(36 925)
Уплаченный налог на прибыль		(2 794)	(5 842)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 318	(4)
Снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(758)	(51)
Снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		42 415	15 814
Снижение (прирост) по прочим активам		(6 487)	(9 783)
Прирост (снижение) по средствам клиентов		7 691	10 464
Прирост (снижение) по прочим обязательствам		(710)	31
Чистые денежные средства, полученные от (использования в) операционной деятельности		42 151	16 471
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(937)	(40 193)
Полученные средства от реализации основных средств		4 588	189
Чистые денежные средства, полученные от (использования в) инвестиционной деятельности		3 651	(40 004)
Изменения официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(4 007)	(3 179)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		43 113	(26 712)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	162 821	189 533
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	205 934	162 821

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 01 июня 2012 г.



_____/ Генеральный директор Шарапов В.С.

_____/ Главный бухгалтер Петрушкина С.А.

Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года

1. Основная деятельность Банка.

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Коммерческого Банка «Сбербанк России» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк»). ООО «Сбербанк России» был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в 1994 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации в соответствии с лицензией № 2942. Банк является участником государственной системы страхования вкладов, установленной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». В октябре 2008 года гарантированное возмещение по вкладам физических лиц, предусмотренное государственной системой страхования вкладов, было увеличено до 700 тысяч рублей на одного физического лица в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на обслуживание. Основными видами деятельности Банка являются открытие и ведение счетов юридических и физических лиц, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой. Банк не имеет филиалов. Среднесписочная численность работников Банка в отчетном году составляла 82 человека (2010 год: 78 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 358000, Республика Калмыкия, г. Элиста, ул. Ленина, дом 243.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование законодательного, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства Российской Федерации направлены на модернизацию экономики России, нацелены на повышение производительности труда, стимулирование выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от успешности реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В течение 2011 года продолжилось постепенное восстановление российской экономики после мирового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского финансового сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков. Несмотря на указанные тенденции восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее будущего роста, а также возможности Банка и ее контрагентов привлечь новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на мировых рынках, все еще остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков. Несмотря на то что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

3. Основные принципы составления финансовой отчетности.

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет учет в соответствии с правилами учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, оценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов и обязательств, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков.

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем

сроком году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, изложены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, изложенных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 4.

4. Принципы учетной политики.

Ключевые методы оценки.

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

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

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены являются действительными и регулярными рыночными операциями, совершаемыми независимыми участниками. Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

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

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

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

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

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

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

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как дисконтируемые денежные потоки и анализ финансовой информации об объектах сравнения. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам совершения фактических рыночных сделок для определения цены инструмента может использоваться этот метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, применяемые на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по данному инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной процентной ставки. Нарасченные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарасченные процентные доходы и наращенные процентные расходы, а также наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона

процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на дату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или платежей в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и платежи, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает изменение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными расходами при погашении такими долевыми инструментами, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают комиссии, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, а также уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые в связи с передачей собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по финансовым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости, оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы. Изменения справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для

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

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

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

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

а) любая очередная взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной

заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует аудиторская отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

б) заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

в) имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является следствием изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

г) стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий; д) кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику более выгодные условия, чем в другой ситуации не произошло бы;

е) активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

ж) исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых изменений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

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

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

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

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу аналогичных активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с другими активами, являющимися предметом обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовых активов группируются по сходным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить

долга. Суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов. Будущие потоки денежных средств в группе финансовых денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности

возникновения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предыдущие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде. Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные убытки от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости

финансового актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки от обесценения), которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени

сти такой реализации. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках. После корректировки ссуды в результате обесценения до справедливой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения. Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все возможные процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма списываемых расходов за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения. При пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия существенно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости. Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценного инструмента классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, ниже стоимости его приобретения признаком его обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, признанный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках; убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; снижение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале. В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между справедливой стоимостью актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием эффективной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках в отчетном периоде.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовый актив в том случае, если выполняется одно из условий:

1. истек срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; 2. Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

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

1. Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; 2. Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и вознаграждения, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. Если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

Если Банк передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Если контроль сохраняется, Банк продолжает признавать права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать

ный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то переоформляемый актив прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого актива.

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для проведения текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также относятся к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве финансового инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. При оценке активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных котировках, между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени ликвидного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей ценообразования опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для ценообразования инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы, и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или стандартами для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения сделки. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, идентифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках.

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или фиксированными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением: а) размещений "овернайт"; б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны

считаться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной стоимости по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи. Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, соответствующим определению "кредиты и дебиторская задолженность", из категорий "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющихся в наличии для продажи" в средства в других банках, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (или) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" признаются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже учтенные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В отношении предоставленных кредитов и размещенных депозитов учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом фактического данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля. Категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными условиями, не котирующиеся на активном рынке. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. по справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех денежных поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей процентной ставки процента для аналогичного инструмента. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, ниже рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости. Кредит представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные по рыночным процентным ставкам для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью кредита и его номинальной стоимостью отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода от кредитов, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с применением метода эффективной ставки процента. Банк избегает появления убытков от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения актива, произошедшие после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между справедливой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством создания резерва под обесценение кредитного портфеля.

В случае погашения которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчетах о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

расходов на реализацию и ценности его использования списания регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) при реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере списания данного актива. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки составляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Переоценка осуществляется на основании оценки, выполненной профессиональной международно-признанной фирмой по оценке стоимости, действующей в Российской Федерации.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности двойной переоценки активов. Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент признания. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Амортизация.

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

% в год	
Здания	2-4%
Компьютеры и оргтехника	25%
Автотранспорт	16,7%
Мебель, офисное оборудование	20%
Прочее	10-33%

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Обслуживание актива не исключает необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда его расположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями и ожиданиями. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Обслуживание актива не исключает необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда его расположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями и ожиданиями. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма арендных платежей по операционной аренде отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, полученные Банком. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости. Заемные средства представляют собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой амортизации и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода. Заемные средства, имеющие отношение к использованию метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие отношение к использованию метода эффективной ставки процента, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации начального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как операционные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Финансовое обязательство классифицируется как оцениваемое для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля оцениваемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, справедливая стоимость является отрицательной (т.е. потенциально невыгодные условия) и они используются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по ценным бумагам (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

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

Такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов.

Оценки группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются не по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления портфелем или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и принимается Банком.

При первоначальном и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги включают сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода начисления процентов. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от досрочного урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью. В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начиная с 1 января 2009 года. Банк классифицирует доли участников Банка в качестве долевого капитала (элементов собственного капитала). Участники Банка в соответствии с уставом общества могут получить путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах Банка, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и правами. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах Банка. Величины отклонения изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке Банка рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации не значительны. Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации. Если любое из вышеуказанных условий не выполняется, Банк классифицирует доли участников как финансовые обязательства.

Обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, гарантии, обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии. Гарантии выданные представляют собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же уровню кредитного риска, как и кредиты. Комиссионные по гарантиям амортизируются методом равномерного начисления в течение срока действия гарантии. При определении резерва под выданные гарантии руководство на основании анализа всей имеющейся у него информации производит на каждую отчетную дату оценку расходов, которые, возможно, потребуются для урегулирования обязательств Банка по выданным гарантиям. Сумма расходов и финансовый эффект оценивается руководством на основании анализа аналогичных операций и информации об истории прошлых убытков по выданным гарантиям. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, с учетом нематериальных, неденежными активами по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с увеличением долей, отражаются как уменьшение собственных средств за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью паев.

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в отчетности о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации. Если дивиденды объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не отражаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием и показываются в отчетности о распределении прибыли.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и расходах по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной процентной ставки. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, начисленные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или финансового обязательства. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по эффективной процентной ставке, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет осуществлять реализацию кредита в течение короткого периода после предоставления. Банк не признает обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим признанием процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для прогнозирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Все прочие процентные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемая как фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Процентные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, облигаций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и расходах по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, требующих длительного периода обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в балансовом налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в отчете о административных и прочих операционных расходах.

Текущее налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по

Отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства признаны, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или статистически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При переоценке данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и тому же органу.

Переоценка иностранной валюты. Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль является функциональной валютой, так как российский рубль таким образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных финансовой отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по установленному в России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции. Положительные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от курсового пересчета денежных активов и обязательств по официальному обменному курсу Банка России и от пересчета денежных активов и обязательств по официальному курсу Банка России отражаются в отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец года не относится к неденежным статьям. За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по валютным операциям в иностранной валюте, составлял 32,1961 рублей за 1 доллар США (2010 г. 30,4769 рублей за 1 доллар США), 41,6714 рублей за 1 евро (2010 г. 40,3331 рублей за 1 евро).

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место инфляция. Соответственно Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях инфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы пересчетов были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления выполняемых работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении. Банк несет на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным признанием в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в отложенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Отчетность по сегментам. Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с производством продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в определенной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от рисков и выгод, характерных для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его финансовые результаты или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, финансовых результатов или суммарных активов всех сегментов.

Операции со связанными сторонами. Банк проводит операции со связанными сторонами. Связанными считаются связанные, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, или одной из сторон находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой

и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) и **классификация прав на приобретение дополнительных акций** выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 таково, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям данных долевого финансового инструмента организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

Изменения к МСФО (IAS) 19 "Пенсионные обязательства" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Совет по стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом для устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования условной стоимости и использования условной стоимости для операций,

енных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений основного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и частично заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет взаимодействие между количественным и качественным раскрытием информации о характере и рисках, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

Новые учетные положения.

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

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

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

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 устанавливает порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия в отношении инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание, оценка и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых

В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с изменением через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения оценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - **МСФО (IAS) 1**) - изменения статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, должны быть с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Денежные средства	85 722	57 934
Счета по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	83 243	63 905
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках РФ	36 805	40 721
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках других стран	164	261
Денежные средства и их эквиваленты	205 934	162 821

Средства в других банках

	2011	2010
Счета и депозиты в других банках	30	30
Счета и депозиты в банках-нерезидентах	1 629	1 552
Средства под обесценение средств в других банках		1 582
Средств кредитов банкам	1 659	1 582

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого

Текущие и необесцененные		
в 20 крупнейших российских банках)		
в других российских банках)	30	30
в крупных банках стран ОЭСР)		
в других банках стран ОЭСР)	1 629	1 629
пересмотренные в 2011 году		
Итого текущих и необесцененных:	1 659	1 659
Индивидуально обесцененные		
(общая сумма)		
с задержкой платежа менее 30 дней		
с задержкой платежа от 30 до 90 дней		
с задержкой платежа от 90 до 180 дней		
с задержкой платежа от 180 до 360 дней		
с задержкой платежа свыше 360 дней		
Итого индивидуально обесцененные		
Средства в других банках до вычета резерва	1 659	1 659
Резерв под обесценение средств в других банках		
Итого средств в других банках	1 659	1 659

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года.

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные		
в 20 крупнейших российских банках)		
в других российских банках)	30	30
в крупных банках стран ОЭСР)		
в других банках стран ОЭСР)	1 552	1 552
пересмотренные в 2010 году		
Итого текущих и необесцененных:	1 582	1 582
Индивидуально обесцененные		
(общая сумма)		
с задержкой платежа менее 30 дней		
с задержкой платежа от 30 до 90 дней		
с задержкой платежа от 90 до 180 дней		
с задержкой платежа от 180 до 360 дней		
с задержкой платежа свыше 360 дней		
Итого индивидуально обесцененные		
Средства в других банках до вычета резерва	1 582	1 582
Резерв под обесценение средств в других банках		
Итого средств в других банках	1 582	1 582

Основным фактором, который банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках. Средства в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и необесцененные средства в других банках, включают средства в других банках, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Банком размещены страховые депозиты по платежным картам в размере 50 тысяч долларов США в VTB Bank (Germany), входящий в группу «ВТБ», и по переводам физических лиц в НКО ЗАО «Мигом» в размере 30 тысяч

долларов. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечание 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в

Страница 23

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Кредитование юридических лиц	101 721	131 344
Кредитование субъектов малого предпринимательства	28 648	29 723
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	50 891	63 388
Дебиторская задолженность	10 915	10 915
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(35 507)	(57 749)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	156 668	177 621

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам. Кредитование субъектов малого бизнеса представлено ссудами индивидуальным предпринимателям. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Кредиты предоставляются на срок до 1 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика. Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости. Средства в других банках представляют собой кредиты, выданные на срок до 30 дней. В течение 2011 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 139 тысяч рублей (в 2010г. – убыток в сумме 205 тысяч рублей), связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2011 г.	40 099	11 948	5 702		57 749
Изменение резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(17 952)	(1 484)	(933)	1 091	(19 278)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(2 930)		(34)		(2 964)
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные					
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 г.	19 217	10 464	4 735	1 091	35 507

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года:

	Корпоративные Кредиты	Кредиты субъек- там малого пред- принимательства	Потребительские Кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2010 г.	45 751	17 245	6 899		69 895
Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(5 652)	(5 297)	(1 197)		(12 146)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные					
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные					
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 г.	40 099	11 948	5 702		57 749

Расчет резерва под обесценение кредитного портфеля включает следующие этапы:

- Выявление индивидуально существенных ссуд, то есть таких ссуд, обесценение которых, если будет, окажет существенный эффект на средний ожидаемый уровень операционных доходов Банка;
- Определение того, имеет ли индивидуально существенная ссуда объективные признаки обесценения. Особое внимание уделяется анализу соблюдения сроков погашения контрактных денежных потоков по процентным платежам и основному долгу. Если Банк рассчитывает получить все ожидаемые проценты по кредиту и основной долг полностью, но существует вероятность, что данные денежные потоки будут получены позже даты, установленной в первоначальном кредитном договоре, проводится анализ ссуды на обесценение. К прочим признакам обесценения относятся (но не ограничиваются ими) существенные финансовые трудности заемщика, фактические нарушения кредитного договора, высокая вероятность банкротства или другой финансовой реорганизации заемщика;
- Анализ на обесценение индивидуально существенных ссуд, имеющих объективные признаки обесценения. При этом производится оценка ожидаемых сроков погашения и объема денежных потоков по процентным платежам, основному долгу и прочим денежным потокам по ссуде (включая суммы, получаемые по полученным гарантиям и обеспечению). Полученные денежные потоки дисконтируются к текущей дате с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту. Ссуда признается обесцененной, в случае если балансовая стоимость ссуды превышает ее оценочную чистую стоимость, рассчитанную, как описано выше. Таким образом, резерв под обесценение индивидуально существенных ссуд определяется на индивидуальной основе.

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

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Сфера услуг	93 660	48,7	129 175	54,9
Промышленность	251	0,1	206	0,1
Сельское хозяйство	5 801	3,1	5 500	2,3
Государственные и муниципальные организации				
Физические лица	50 891	26,5	63 388	26,9
Прочие	41 572	21,6	37 101	15,8
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	192 175	100	235 370	100

Банк имеет 15 заемщиков (2010 г. 15 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов от 2 000 тысяч рублей (2010 г. от 2 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 122 038 тысяч рублей (2010 г. 160 546 тысяч рублей), или 63,5% от общего объема кредитов и

дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (68,2%). В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору Банком ведется адекватный мониторинг и контроль за крупными кредитными рисками.

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19. Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 23.

Более представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные Кредиты	Кредиты субъек- там малого пред- принимательства	Потребительские Кредиты	Дебиторская за- долженность	Итого
необеспеченные кредиты	73 909	27 678	31 956	10 915	144 458
кредиты, обеспеченные:					
завязаниями к банку и денежными средствами					
недвижимостью					
существованием и транспортными средствами					
иными активами	23 812	900	6 308		31 020
завязательствами и банковскими гарантиями	4 000	70	12 627		16 697
кредитов и дебиторской задолженности	101 721	28 648	50 891	10 915	192 175

Более представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные Кредиты	Кредиты субъек- там малого пред- принимательства	Потребительские Кредиты	Дебиторская за- долженность	Итого
необеспеченные кредиты	119 644	29 723	31 342	10 915	191 624
кредиты, обеспеченные:					
завязаниями к банку и денежными средствами					
существованием ценными бумагами					
недвижимостью			310		310
существованием и транспортными средствами					
иными активами	8 700				8 700
завязательствами и банковскими гарантиями	3 000		31 736		34 736
кредитов и дебиторской задолженности	131 344	29 723	63 388	10 915	235 370

Банк, как правило, требует предоставления залога или гарантии по кредитам, предоставленным физическим лицам. В качестве залога выступает недвижимость, транспортные средства, оборудование, материальные запасы и личная собственность физических лиц. Также могут являться гарантии от акционеров - держателей контрольного пакета акций (или других физических лиц), государственных организаций, банков и прочих платежеспособных юридических лиц (в установленных лимитов риска по таким гарантиям). Лицо, предоставившее гарантию, подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков, либо на основании балансовой стоимости предмета залога, взятой с дисконтом. В соответствии с политикой Банка стоимость залога по кредитам юридическим лицам должна покрывать

величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за три месяца. Заемщики оформляют страхование предметов залога либо вносят дополнительные платежи по ссуде, отражающие рост кредитного риска.

Банк, как правило, требует предоставления залога и/или поручительства по кредитам физическим лицам. В качестве залога по кредитам физическим лицам может выступать недвижимость, личная ответственность, драгоценные металлы, автомобили и прочие ликвидные активы. В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам Банк принимает гарантии и поручительства от своих клиентов: физических и юридических лиц. В соответствии с политикой Банка, стоимость залога или величина гарантии должна превышать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за один год. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка и на основании оценки независимых оценщиков. Основой для оценки предметов залога также может быть балансовая стоимость предметов залога, взятая с дисконтом. Лицо, представившее гарантию (поручительство) по кредиту, (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик.

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

	Корпоративные Кредиты	Кредиты субъектам малого предприни- мательства	Потребительские кредиты	Дебиторская Задолженность	Итого
Кредиты и индивидуально необесцененные:	101 111	28 275	44 515	10 915	184 816
от заемщиков с кредитной историей свыше (3 лет)					
от новых заемщиков)					
от клиентов с кредитной задолженностью)					
от клиентов, кредиты пересмотренные в 2011 году					
Кредиты текущих и необесцененных	101 111	28 275	44 515	10 915	184 816
обесцененные, но необесцененные					
срок до следующей платежной даты менее 30 дней			462		462
срок до следующей платежной даты от 30 до 90 дней			599		599
срок до следующей платежной даты от 90 до 180 дней					
срок до следующей платежной даты от 180 до 360 дней			246		246
срок до следующей платежной даты от 360 до 540 дней			474		474
срок до следующей платежной даты свыше 540 дней			1 781		1 781
Кредиты просроченных, но необесцененных					
индивидуально обесцененные:					
срок до следующей платежной даты менее 30 дней	301		25		326
срок до следующей платежной даты от 30 до 90 дней			974		974
срок до следующей платежной даты от 90 до 180 дней			62		62
срок до следующей платежной даты от 180 до 360 дней			71		71
срок до следующей платежной даты от 360 до 540 дней	309	373	3 463		4 145
срок до следующей платежной даты свыше 540 дней	610	373	4 595		5 578
Кредиты индивидуально обесцененных	610	373	4 595		5 578
Сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	101 721	28 648	50 891	10 915	192 175
Резерв на обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(19 217)	(10 464)	(4 735)	(1 091)	(35 507)
Сумма кредитов и дебиторской задолженности	82 504	18 184	46 156	9 824	156 668

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

	Корпоративные Кредиты	Кредиты субъектам малого предприни- мательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Созданные и индивидуально необесцененные:					
Созданные заемщиками с кредитной историей свыше (лет)	120 956	29 350	58 516	10 915	219 737
Созданные новыми заемщиками)	5 500				5 500
Суммарная задолженность)					
Кредиты, пересмотренные в 2010 году					
Из текущих и необесцененных	126 456	29 350	58 516	10 915	225 237
Просроченные, но необесцененные:					
с задержкой платежа менее 30 дней			31		31
с задержкой платежа от 30 до 90 дней			27		27
с задержкой платежа от 90 до 180 дней			22		22
с задержкой платежа от 180 до 360 дней			263		263
с задержкой платежа свыше 360 дней			690		690
Из просроченных, но необесцененных			1 033		1 033
Индивидуально обесцененные:					
с задержкой платежа менее 30 дней			239		239
с задержкой платежа от 30 до 90 дней			441		441
с задержкой платежа от 90 до 180 дней			779		779
с задержкой платежа от 180 до 360 дней			35		35
с задержкой платежа свыше 360 дней	4 888	373	2 345		7 606
Из индивидуально обесцененных	4 888	373	3 839		9 100
Всего сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	131 344	29 723	63 388	10 915	235 370
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(40 099)	(11 948)	(5 702)		(57 749)
Сумма кредитов и дебиторской задолженности	91 245	17 775	57 686	10 915	177 621

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность залогового обеспечения, при наличии таковых. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Созданные и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были рассмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Кредиты, не обеспеченные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

3. Основные средства:

	Здания	Офисное и компью- терное оборудо-	Авто- транспорт	Незавер- шенное строи- тельство	Прочее, включая землю	Итого
Стоимость (или оценка)						
на 1 января 2010 года	32 136	14 352	1 828	34	2 966	51 316
накопленная амортизация	(3 006)	(7 852)	(826)		(1 151)	(12 835)
Чистая стоимость						
на 1 января 2010 года	29 130	6 500	1 002	34	1 812	38 481
приобретения	994	2 701		31 518	3 682	38 895
высходы	30 562			(30 552)		
убытки		(862)	(118)			(980)
накопленной амортизации		721	109			830
амортизационные отчисления	(984)	(2 298)	(242)		(627)	(4 151)
Чистая стоимость						
на 31 декабря 2010 года	59 692	6 762	751	1 000	4 870	73 075
Стоимость (или оценка)						
на 31 декабря 2010 года	63 682	16 191	1 710	1 000	6 648	89 231
накопленная амортизация	(3 990)	(9 429)	(959)		(1 778)	(16 156)
Чистая стоимость						
на 1 января 2011 года	59 692	6 762	751	1 000	4 870	73 075
приобретения		946			512	1 458
высходы						
убытки	(14 370)	(2 495)			(902)	(17 767)
накопленной амортизации	645	2 340			17	3 002
амортизационные отчисления	(1 203)	(2 440)	(236)		(728)	(4 607)
Чистая стоимость						
на 31 декабря 2011 года	44 764	5 113	515	1 000	3 769	55 161
Стоимость (или оценка)						
на 31 декабря 2011 года	49 312	14 642	1 710	1 000	6 258	72 922
накопленная амортизация	(4 548)	(9 529)	(1 195)		(2 489)	(17 761)
Чистая стоимость						
на 1 января 2012 года	44 764	5 113	515	1 000	3 769	55 161

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Здания».

По состоянию на 31 декабря 2011 года офисное и компьютерное оборудование включает полностью амортизированное имущество на сумму 5 980 тысяч рублей. Остаточная стоимость имущества оценена по стоимости приобретения за минусом накопленной амортизации. Имущество на складе списано на счета бухгалтерских убытков. Основные средства в качестве обеспечения в залог третьим сторонам по прочим основным средствам в отчетном году не передавались.

3. Прочие активы.

	2011	2010
Финансовая задолженность и авансовые платежи	6 956	2 135
Налоговая задолженность по налогам, за исключением налога на прибыль	13	67
Задолженность с подотчетными лицами	163	161
Задолженность по платежным системам	2 456	165
Задолженность будущих периодов		1 023

За вычетом резерва под обесценение	(813)	(155)
Итого прочих активов	8 775	3 396

Банком создан резерв под обесценение в сумме 813 тысяч рублей, по взысканию денежных средств по расчетам с материально-ответственными лицами. Балансовая стоимость таких финансовых требований по состоянию за 31 декабря 2011 года составляет 6 732 тысяч рублей.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 19.

10. Средства клиентов.

	2011	2010
Государственные и общественные организации	50 205	50 031
Текущие (расчетные) счета	50 205	31
Срочные депозиты		50 000
Прочие юридические лица	72 887	70 690
Текущие (расчетные) счета	72 887	70 690
Срочные депозиты		
Финансовые лица	20 828	17 957
Текущие счета (вклады до востребования)	20 828	17 957
Срочные депозиты		
Прочие счета клиентов	36	9
Итого средства клиентов	143 956	138 687

Число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству предприятия.

	2011	2010
Государственные и общественные организации	50 205	50 031
Предприятия торговли	36 753	28 734
Недвижимость	1 857	1 034
Кредитование	8 429	23 653
Финансы и инвестиции	94	26
Финансовые лица	20 828	17 957
Прочие	25 790	17 252
Итого средства клиентов	143 956	138 687

На 31 декабря 2011 Банк имел 7 клиентов (2010 г. 7 клиентов) с остатками средств свыше 3 000 рублей (2010 г. свыше 3 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 143 956 тысяч рублей (2010 г. 86 228 тысяч рублей) или 57,4% (2010 г. 62,2%) средств клиентов. Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. На отчетную дату 31 декабря 2011 оценочная справедливая стоимость средств клиентов не существенно отличается от их балансовой стоимости. Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также процентных ставок представлены в Примечании 19.

11. Прочие заемные средства.

	2011	2010
Привлеченные кредиты	45 848	43 399
Итого прочих заемных средств	45 848	43 399

Банком привлечены субординированные кредиты, привлеченные в долларах США на сумму 45 848 тысяч рублей с датой погашения в 2021 году. Оценочная справедливая стоимость привлеченных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных

денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По состоянию на 31 декабря 2011 года обординированные займы были отражены в отчетности по амортизированной стоимости, эффективная процентная ставка по займам составила 4,4 % годовых (2010 г.: 4,4% годовых). В случае ликвидации банка кредиторы по данным займам будут последними по очередности выплаты долга.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 19.

12. Прочие обязательства.

	2011	2010
Кредиторская задолженность	17	381
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 281	607
Расчеты с платежными системами	116	
Прочие	173	156
Итого прочих обязательств	1 587	1 144

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 19.

13. Процентные доходы и расходы.

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом:

	2011	2010
Процентные доходы		
Займы и дебиторская задолженность	27 493	25 318
Средства в других банках	140	79
Дивиденды, пени, неустойки по кредитным операциям	754	2 568
Итого процентных доходов	28 387	27 965
Процентные расходы		
Расходы юридических лиц	4 312	(1 882)
Прочие заемные средства		(253)
Итого процентных расходов	4 312	(2 135)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	24 075	25 830

14. Комиссионные доходы и расходы.

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом:

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	55	79
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	13 676	14 839
Вознаграждения по другим операциям	22	133
Итого комиссионных доходов	13 753	15 051
Комиссионные расходы за:		
Кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 061)	(1 100)
Прочие	(2 155)	(2 103)
Итого комиссионных расходов	(3 216)	(3 203)

Чистый комиссионный доход (расход)	10 537	11 848
------------------------------------	--------	--------

15. Прочие операционные доходы.

	2011	2010
Штрафные санкции и прочие пени		
Доходы от сдачи имущества в аренду	978	676
Доходы от реализации (реализации) имущества	18	
Прочее	367	1 961
Итого прочих операционных доходов	1 363	2 637

16. Административные и прочие операционные расходы.

	2011	2010
Расходы на персонал	(7 778)	(6 819)
Амортизация основных средств	(4 607)	(4 151)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт)	(3 651)	(6 755)
Профессиональные услуги	(2 888)	(2 126)
Реклама и маркетинг	(796)	(1 061)
Прочие операционные расходы	(147)	(292)
Расходы на операционную аренду	(1 527)	(960)
Расходы по страхованию	(10 026)	(10 122)
Расходы на охрану	(2 279)	(2 116)
Прочие расходы	(1 393)	(1 846)
Расходы на налоги, за исключением от налога на прибыль	(1 333)	(2 831)
Прочее	(1 572)	(1 391)
Итого операционный расход	(11 762)	(4 696)
Итого операционных расходов	(49 759)	(45 166)

17. Налог на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 808	1 665
Изменения отложенного налогообложения, связанные с признанием и списание временных разниц	(699)	(30)
Итого расходы по налогу на прибыль за год	1 109	1 635

Текущая ставка налога на прибыль, начиная с 1 января 2009 года на территории России составляет 20%. В таблице представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	2 452	6 491
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	490	1 299
Временные разницы		

разары под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	456	155
расходы, не уменьшающие налоговую базу	163	181
расходы по налогу на прибыль	1 109	1 635

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в составлении финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9% и 0%.

	31.12.2010	Изменение	31.12.2011
налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
разары под обесценение кредитов	251	111	362
основные средства	(1 405)	(3)	(1 408)
амортизация основных средств	170	476	646
разары на возможные потери по прочим активам	35	128	163
зачисление материалов на расходы	(193)	(13)	(206)
чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 142)	699	(443)

	31.12.2009	Изменение	31.12.2010
налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу			*
разары под обесценение кредитов		251	251
основные средства	(1 277)	(128)	(1 405)
амортизация основных средств	184	(14)	170
разары на возможные потери по прочим активам	31	4	35
зачисление материалов на расходы	(130)	(63)	(193)
прочее	20	(20)	
чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 172)	30	(1 142)

12. Сегментный анализ.

Бизнес-сегменты: Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам.

Услуги физическим лицам – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов.

Услуги организациям – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт».

Предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.

Инвестиционные банковские услуги – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с ценными бумагами и другими финансовыми инструментами, предоставление структурированного финансирования.

13. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих видов рисков: кредитный, рыночный, риск ликвидности и операционный риск. Рыночный риск включает в себя процентный риск,

валютный риск и валютный риск. Главной задачей управления рисками является идентификация и анализ рисков.

Управление рисками включает установление лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов, а также других мер внутреннего контроля. Управление операционными рисками должно обеспечивать

обеспечивающее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и финансового рисков.

Кредитный риск

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных контрагентов, лимиты по кредитованию инсайдеров банка географическим и отраслевым сегментам и прочие меры и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на постоянной основе.

Ключевым элементом системы управления рисками является лимитная политика Банка, устанавливающая различные ограничения и структурные лимиты в части размеров рисков, делегирования ответственности и полномочий по принятию решений.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитной деятельностью, кредитная политика определяет основные пограничные ориентиры и показатели в части формирования кредитного портфеля Банка.

- Совокупная величина кредитов, выданных участникам Банка не должна превышать 50% собственных средств;

- Максимальный размер крупных кредитных рисков не должен превышать собственный капитал Банка более чем в 8 раз;

- Величина максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных контрагентов, определенную в соответствии с нормативными документами Центрального Банка РФ, не должна превышать 25% величины собственных средств Банка.

- В целях обеспечения сбалансированности и диверсификации кредитного портфеля могут устанавливаться лимиты кредитования по отраслям экономики. Кредитные риски резко возрастают, если концентрация (совокупные кредиты предприятиям одной отрасли) превышает 30% собственного капитала Банка.

Структура кредитного портфеля по срокам размещения должна быть достаточно сбалансирована со сроком привлечения средств по пассивным операциям Банка.

Принятие решений по кредитам и по другим операциям, связанным с кредитным риском, осуществляется Кредитным комитетом Банка, Правлением банка, Советом Банка, Общим собранием участников банка в рамках полномочий и лимитов.

Кредитный комитет Банка принимает решение о выдаче кредитов, кроме кредитов связанным с контрагентом лицам, размер которых превышает 3% величины собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату и по сделкам, несущим кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц.

В Банке проводятся следующие мероприятия по снижению кредитных рисков:

- Контроль практической реализации кредитной политики и ежегодный пересмотр ее основных параметров с целью обеспечения соответствия текущей политики стратегическим планам Банка;

- Многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов - процедура предусматривает комплексный поэтапный анализ документов заемщика различными службами, включая не зависящие от друг друга подразделения Банка, и окончательное принятие решения о выдаче кредита Кредитным комитетом Банка, Советом Банка, Общим собранием участников банка в рамках полномочий и лимитов.

- Кредитный мониторинг и контроль качества кредитного портфеля. Основной целью мониторинга является предотвращение проблемных кредитов и, по возможности, их раннее выявление. Мониторинг включает в себя контроль следующих позиций:

- Своевременное и полное исполнение заемщиком своих обязательств по кредитной сделке (основного долга и процентов);

- Регулярная проверка текущего финансового состояния заемщика;

- Мониторинг предоставленного заемщиком обеспечения.

- Регулярное ознакомление с бизнесом клиента (интервьюирование заемщика);
- Контроль качества кредитного портфеля предусматривает в первую очередь контроль образования нормативов кредитного риска с целью ограничения максимальной суммы кредита на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков;
- Доля просроченной задолженности не должна превышать 15% от общей осудной задолженности

Контроль кредитных рисков и уровня резервов на возможные потери по ссудам: Для определения задолженности Банка кредитному риску в рамках процедур мониторинга кредитов ежемесячно осуществляется классификация действующих кредитов по категориям качества в соответствии с требованиями актами Банка России и «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности», действующим в Банке.

Работа с проблемными кредитами: При наличии просроченной задолженности по кредиту (по основному долгу или по процентам) более 30 дней или при наличии тенденции образования убытков по кредиту, данный кредит переходит в категорию проблемных. Работа с проблемными кредитами осуществляется под управлением Кредитного комитета Банка.

Лимиты риска. Для управления кредитным риском Банк подразделяет своих контрагентов по группам кредитного риска, которые отражают вероятность дефолта данных контрагентов. На контрагентов, относящихся к какой-либо группе кредитного риска, устанавливаются лимиты риска. Банк разработал процедуры расчета и мониторинга лимитов кредитного риска для следующих категорий заемщиков: государственные клиенты, муниципальные образования, банки.

Лимиты риска по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, квалификации финансового менеджмента, прозрачности контрагента, положения в отрасли или регионе. Основываясь на анализе данных факторов, корпоративных клиентов подразделяют по категориям кредитного риска и присваивают долгосрочный и краткосрочный лимиты риска.

Кредитный риск по муниципальным образованиям оценивается на основе анализа их финансового состояния и уровня развития. Финансовое состояние оценивается с учетом кредитной истории, уровня задолженности и соответствия заложенным в бюджет параметрам и нормам бюджетного законодательства. Уровень развития определяется исходя из текущего социально-экономического уровня, потенциала социально-экономического развития и источников налоговых поступлений.

Лимиты риска по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, положения среди банков со схожими данными, прозрачности структуры активов и обязательств, репутаций банка, структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации и отношений с Банком.

Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая определяется индивидуально для каждого клиента с применением понижающих коэффициентов к его доходам, а также с учетом размера задолженности по его ранее полученным кредитам и предоставленным поручительствам. Объем кредита, предоставляемого частному клиенту, также зависит от наличия оформленного обеспечения.

Концентрация риска. В целях снижения и диверсификации кредитного риска Банк осуществляет контроль концентрации кредитного риска, устанавливает лимиты риска по отдельным заемщикам и группам взаимосвязанных заемщиков, а также утверждает лимиты по кредитам и банковским гарантиям, связанным с крупными сторонами Банка. Концентрация и лимиты риска по крупным кредитным операциям, связанным с крупными заемщиками и высокорискованным кредитным операциям должны проходить процедуру утверждения на уровне Совета Банка.

Мониторинг. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по отдельным контрагентам. Лимиты риска по корпоративным клиентам пересматриваются не реже двух раз в год на основе финансовой отчетности клиентов на конец года и промежуточной финансовой информации. Лимиты риска по физическим лицам пересматриваются ежемесячно. Лимиты риска могут также пересматриваться в ином порядке в случае возникновения такой необходимости.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела Банка составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью до сведения руководства Банка и анализируется им. Банк использует формализованные

свои кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет мониторинг последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитный отдел Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными остатками

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен 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, установления лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Географический риск.

Географический риск – риск изменения текущих или будущих политических или экономических условий в стране (регионе) в той степени, в которой они могут повлиять на способность страны (региона), заемщика и других заемщиков отвечать по обязательствам. При определении географического риска учитываются следующие факторы: экономическое руководство страной (регионом), структура экономики, зависимость ресурсами (рабочая сила, капитал, природные ресурсы), уровень инфляции, устойчивость страны (региона) влиянию внешних факторов. Основными методами управления географическим риском являются: лимитирование - установление ограничений на величину риска по той или иной стране (региону), и диверсификация - распределение активов и пассивов по различным странам (регионам) как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

Указанные методы географического риска Банком не рассматривались, так как в отчетном периоде Банк осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

	Россия	ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	183 516	22 418	205 934
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 380		1 380
Депозиты в других банках	30	1 629	1 659
Кредиты и дебиторская задолженность	150 824	5 844	156 668
Денежные средства	55 161		55 161
Налоговые требования по налогу на прибыль	1 061		1 061
Другие активы	7 366	1 409	8 775
Итого активов	399 338	31 300	430 638
Обязательства			
Депозиты клиентов	(143 956)		(143 956)
Денежные заемные средства		(45 848)	(45 848)
Другие обязательства	(1 568)	(19)	(1 587)
Налоговое обязательство	(443)		(443)
Итого обязательств	(145 967)	45 867	(191 834)
Балансовая позиция	253 371	(14 567)	238 804

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

	Россия	ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	140 202	22 619	162 821
Обязательные резервы на счетах в Банке России	622		622
Депозиты в других банках	30	1 552	1 582
Кредиты и дебиторская задолженность	170 581	7 040	177 621
Денежные средства	73 075		73 075
Налоговые требования по налогу на прибыль	2 716		2 716
Другие активы	1 913	1 483	3 396
Итого активов	389 139	32 694	421 833

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	(138 687)		(138 687)
Другие заемные средства		(43 399)	(43 399)
Другие обязательства	(1 059)	(85)	(1 144)
Отложенное налоговое обязательство	(1 142)		(1 142)
Итого обязательств	(140 888)	(43 484)	(184 372)
Чистая балансовая позиция	248 251	(10 790)	237 461

Рыночный риск.

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

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

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

Валютный риск.

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

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

	За 31 декабря 2011 года				За 31 декабря 2010 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая Балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая Балансовая позиция
Валюта	344 177	(145 524)		198 653	316 064	(140 888)		175 176
Валюта США	20 070	(45 848)		(25 778)	23 200	(43 439)		(20 239)
Валюта Евро	11 230	(19)		11 211	9 494	(45)		9 449
Валюта Япония	375 477	(191 391)		184 086	348 758	(184 372)		164 386

Существенные разрывы между активами и пассивами Банка в иностранных валютах на фоне нестабильности валютных курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации могут отрицательно воздействовать на финансовый результат Банка, связанный с переоценкой. Приведенный выше анализ включает только денежные средства и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Позиция Банка, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма).

Приведенный выше анализ показывает наличие в Банке длинной валютной позиции. Однако, существенные разрывы между активами и пассивами Банка в иностранных валютах на фоне нестабильности курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации могут отрицательно воздействовать на финансовый результат Банка, связанный с переоценкой.

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

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Изменение доллара США на 5%	1 326	1 326	1 067	1 067
Изменение доллара США на -5%	-1 326	-1 326	-1 067	-1 067
Изменение евро на 5%	561	561	478	478
Изменение евро на -5%	-561	-561	-478	-478
Итого	0	0	0	0

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

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 уменьшиться или приводить к возникновению убытков.

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

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

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

На отчетную дату 31 декабря 2011 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

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

	2011 год				2010 год			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы в Банке России (центральных банков)	-	-	-	-	-	-	-	-
Денежные средства в других банках	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	18,6	5,0	-	-	17,4	5,0	-	-

Обязательства								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов: текущие (расчетные) счета, срочные депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	4,4	-	-	-	4,4	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает при несравнении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, осуществлении выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из сложившейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Общее управление риском ликвидности осуществляет Совет банка, контроль за текущим управлением осуществляет Председатель Правления банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и ценных бумаг, а также инвестировать средства в ликвидные и высоколиквидные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 141,2 (за 31 декабря 2010 г. 180,5);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 148,8 (за 31 декабря 2010 г. 198,9);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 41,8 (за 31 декабря 2010 г. 45,9).

В Банке разработана и внедрена информационная система для сбора и анализа информации о риске ликвидности.

Информационная система о состоянии риска ликвидности является частью информационной системы «Мониторинг банковских рисков», на основании которой осуществляется оценка, контроль и мониторинг банковских рисков, присущих деятельности Банка, на консолидированной основе. Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банком и структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности. Риск-менеджер банка осуществляет ежедневный мониторинг состояния риска ликвидности. Он контролирует ежедневную ликвидность и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В случае непредвиденного развития событий, а именно в случае возникновения кризиса

ликвидности в Банке разработаны Мероприятия в случае возникновения кризиса ликвидности, направленные на восстановление ликвидности. В первоочередных мероприятиях при возникновении кризиса ликвидности (далее по тексту – «Мероприятия») перечисляются события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности. Определяется коллегиальный орган Банка – Правление, обеспечивающее принятие мер по ликвидации кризиса ликвидности. Планом также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

Суммы в ниже приведенной таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых затрат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы 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 отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 11 декабря 2011 года:

	До востребования и менее чем на 1 месяц	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен- ным сроком	Итого
Обязательства						
Обязательства клиентов – физические лица	20 828					20 828
Обязательства клиентов – прочие	123 128					123 128
Прочие заемные средства				45 848		45 848
Прочие обязательства	306	1 281				1 587
Налоговое обязательство					443	443
Использованные кредитные линии	931			200		1 131
Потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	145 193	1 281		46 048	443	* 192 965

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 11 декабря 2010 года:

	До востребования и менее чем на 1 месяц	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен- ным сроком	Итого
Обязательства						
Обязательства клиентов – физические лица	17 957					17 957
Обязательства клиентов – прочие	70 730		50 000			120 730

Заемные средства				43 399		43 399
Другие обязательства	190	954				1 144
Отложенное налоговое обязательство					1 142	1 142
Неиспользованные кредитные линии	1 129			200		1 329
Из потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	90 006	954	50 000	43 599	1 142	185 701

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения путем дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее чем на 1 месяц	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	205 934					205 934
Облигационные резервы на счетах в Банке					1 380	1 380
Денежные средства в других банках	1 659					1 659
Кредиты и дебиторская задолженность	120	405	9 106	136 122	10 915	156 668
Денежные средства и нематериальные активы					55 161	55 161
Налоговые требования по налогу на прибыль		1 061				1 061
Другие активы	8 762	13				8 775
Итого активов	216 475	1 479	9 106	136 122	67 456	430 638
Обязательства						
Обязательства перед клиентами	(143 956)					(143 956)
Заемные средства				(45 848)		(45 848)
Другие обязательства	(308)	(1 281)				(1 587)
Отложенное налоговое обязательство					(443)	(443)
Обязательства по разрыву ликвидности	(144 262)	(1 281)		(45 848)	(443)	(191 834)
Итого разрыв ликвидности	72 213	198	9 106	90 274	67 013	238 804
Итого разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	72 213	72 411	81 517	171 791	238 804	

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

	До востребования и менее чем на 1 месяц	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	162 821					162 821

Обязательные резервы на счетах в Банке России					622	622
Средства в других банках	1 582					1 582
Кредиты и дебиторская задолженность	367	713	20 153	145 473	10 915	177 621
Основные средства и нематериальные активы					73 075	73 075
Возвратные требования по налогу на прибыль		2 716				2 716
Прочие активы	2 306	67	1 023			3 396
Итого активов	167 076	3 496	21 176	145 473	84 612	421 833
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	(88 687)		(50 000)			(138 687)
Прочие заемные средства				(43 399)		(43 399)
Прочие обязательства	(190)	(954)				(1 144)
Проценное налоговое обязательство					(1 142)	(1 142)
Итого обязательств	(88 877)	(954)	(50 000)	(43 399)	(1 142)	(184 372)
Чистый разрыв ликвидности	78 199	2 542	(28 824)	102 074	83 470	237 461
Обоскупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	78 199	80 741	51 917	153 991	237 461	

Операционный риск.

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

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

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних процедур и процедур в целях минимизации операционного риска.

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

Правовой риск.

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

В целях снижения правового риска банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами банка.

20. Управление капиталом.

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль

В выполнении норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и контролируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежемесячной основе. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк поддерживает соотношение капитала и активов, рассчитанных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	2011 год	2010 год
Собственный капитал	236 070	232 579
Дополнительный капитал	45 349	42 927
Вычеты, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	281 419	275 506

Далее представлена структура капитала банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2011 год	2010 год
Капитал 1-го уровня		
Собственный капитал	78 400	78 400
Неопределенная прибыль	160 404	159 061
Итого капитала 1-го уровня	238 804	237 461
Капитал 2-го уровня		
Сублимированный депозит	45 349	43 399
Итого капитала 2-го уровня	45 349	43 399
Итого капитала	284 153	280 860

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года Банк классифицирует доли участников Банка в качестве элемента собственного капитала. В соответствии с этим доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации. В течение 2011 года и 2010 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

21. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении участников Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что в судебные органы поступят иски в отношении Банка, то разбирательства по ним не приведут к значительным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерва по данным обязательствам.

Налоговое законодательство. Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка признания в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать льготы, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей налоговой суммы, подлежащей уплате по установленной налоговой ставке. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Эти корректировки не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, указанные в данной финансовой отчетности. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению

исполнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае неисполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	1 131	1 329
За вычетом резерва денежных средств в обеспечении		
Чистого обязательств кредитного характера	1 131	1 329

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть сумм, определенных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, фактическая сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных условий. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена кредитных обязательств без предоставления заемщику средств.

Заложенные активы. На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

2. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из доступной рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для определения рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо учитывать профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия могут ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть заниженными или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя: значимые для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы,

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, с исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Справедливая стоимость этих активов определяется Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик и т.п.

Общая сумма чистого дохода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила 5 635 тысяч рублей. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

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

	Примечание	2011 % в год	2010 % в год
Средства в других банках			
Кредиты и депозиты в других банках		0%-5%	7%-17%
Кредиты и дебиторская задолженность			
Корпоративные кредиты		5%-17%	5%-29%
Кредитование субъектов малого предпринимательства		10%-30%	10%-30%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		10%-39%	10%-36%

См. Примечания 6 и 7 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности соответственно.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.)

23. 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 обращается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В отчетном периоде Банк не проводил операций со своими основными участниками, руководителями, основными и ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	2011		
	Участники	Правление Банка	Прочие связанные стороны
Кредиты (контрактная процентная ставка: 0-17 %)		2 520	3 007
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0 %)		21	9
Процентные доходы			
Процентные расходы			
Комиссионные доходы			
Административные и прочие операционные расходы			

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенным связанными сторонами в течение 2011 года:

	2011		
	Участники	Правление Банка	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода		1 834	817
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода		(2 494)	(536)
Перевод кредитов в связи с реклассификацией связанных лиц			(82 067)

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	2010		
	Участники	Правление Банка	Прочие связанные стороны
Кредиты (контрактная процентная ставка: 0-17 %)		3 180	84 793
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0 %)		128	1 293
Процентные доходы			
Процентные расходы			
Комиссионные доходы			
Административные и прочие операционные расходы			

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенным связанными сторонами в течение 2010 года:

	2010		
	Участники	Правление Банка	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода		2 835	40 434
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода		(879)	(89 327)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011, 2010 годы:

	2011	2010
Рабочая плата и другие краткосрочные выплаты	1 180	738
Другие долгосрочные вознаграждения		

В 2011 году вознаграждения участникам Наблюдательного Совета Банка не выплачивались.

24. События после отчетной даты

После отчетной даты до составления настоящей финансовой отчетности не произошло событий, подлежащих отражению в отчетности

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

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банк также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отразить убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, для определения произошедшего, но не выявленного убытка используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам.

В некоторых случаях учетные системы Банка не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях руководство использует профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований. См. Примечание 17.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим индикатором справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая информация имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением дисконтных оценок. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся информация, и в некоторых областях требуют оценки руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые структурные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы ликвидности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки ликвидационной стоимости и, таким образом, не представлять справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Уровень достаточности капитала. Уровень достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Международной конвергенции оценки капитала и стандартов, применяемых к

капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) (или «Базельским соглашением»). Эти требования допускают возможность различных трактовок и при принятии решения о включении, исключении и/или классификации значений при расчете уровня достаточности капитала требуют применения профессионального суждения руководства, в частности при учете внебалансовых обязательств.

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

Принято, промуеровано и
скреплено круглой печатью на
51 (Пятьдесят один) листа.
Директор ООО «АФ «Финансист»

Халенгинов С.И.

01 июня 2012 года.

