

1. Основанная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческого банка «Международный расчетный банк» (ООО КБ «Международный расчетный банк») (далее – «Банк»).

ООО КБ «Международный расчетный банк» – это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1994 года.

Банк не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и за рубежом.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 129366, Москва, ул. Космонавтов, д. 8.

Филиалов и представительств на территории Российской Федерации и за рубежом, а также дочерних компаний Банк не имеет, дочерней компанией не является.

Численность сотрудников Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, составила, соответственно 114 и 140 человека.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2. Экономическая среда

По итогам 2011 года по многим ключевым экономическим показателям, среди которых индекс промышленного производства, потребительские расходы, товарный экспорт и импорт, преобладали максимальные предкризисные значения середины 2008 года. Улучшилась ситуация на рынке труда, положительную динамику демонстрирует реальная заработная плата. В 2011 году потребительская инфляция достигла минимума и современной российской истории – 6,1% и снизилась по сравнению с 2010 годом на 2,7 процентных пункта.

Достаточно стабильная ситуация в российской экономике и 2011 году предопределили в целом позитивную динамику развития банковского сектора: за год активы кредитных организаций выросли на 23,1% (за 2010 г. – на 14,9%), собственные средства (капитал) – на 10,8% (за 2010 г. – на 2,4%).

Сформировавшаяся в начале 2011 года ресурсная база к концу года изменилась незначительно, при этом доля привлеченных средств у Банка России увеличилась и в активах банковского сектора с 1,0% до 2,9%, у Минфина России – с 0,5 до 1,3%. В условиях ограниченности доступа большинству российских банков к внешним источникам фондирования более интенсивно развивалась локальная ресурсная база, в том числе за счет предложения привлекательных, зачастую весьма высоких процентных ставок по депозитам. За год объем вкладов физических лиц увеличился на 20,9% (за 2010 г. – на 31,2%), при этом их доля в активах банковского сектора сохранилась на уровне 29,0%.

Увеличение активов в основном было обусловлено наращиванием банками кредитных портфелей. Объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, увеличился на 26% (за 2010 г. – на 12,1%), их доля в активах банковского сектора составила 42,6% (за 2010 г. – 41,6%).

2011 год характеризовался высокой волатильностью фондового рынка, рост портфеля ценных бумаг составил только 6,6% (за 2010 г. – 35,3%). Его доля в активах сократилась с 17,2% до 14,9%.

Активация кредитования при относительно стабильном качестве кредитного портфеля позитивно отразилась на финансовом результате деятельности банковского сектора – чистая прибыль составила 848,2 млрд. руб. и является наибольшей за всю историю современного развития банковского бизнеса в России.

Рентабельность активов и капитала также существенно выросла: по итогам 2011 года эти показатели по банковскому сектору составили 2,4 и 17,6% соответственно (за 2010 г. – 1,9 и 12,5%).

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отчетности, представлены далее. Они применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существующими аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к разделам баланса «Кредиты и дебиторская задолженность», «Оценочные средства» и «Капитал».

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также сумм доходов и расходов в течение отчетного периода. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению Руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что эти оценки основаны на информации руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительное, раскрыты в Примечании 32.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых и пересмотренных МСФО, обязательных к применению с 1 января 2011 года.

Принятие новых / пересмотр действующих стандартов

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в 2011 году

Изменения к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» вступают в силу с 1 января 2011. Упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года) меняют определение финансового обязательства таким образом, что права на приобретение

дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants будут классифицироваться как долевыми инструментами.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года, уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.

Разъяснения к КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года, представляет собой руководство по учету у организации-должника долевыми инструментами, выпущенных и погашенные финансовые обязательства.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 МСФО (IAS) 19 «Предельная величина активов пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года и применяются, когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату в качестве актива.

«Усовершенствования МСФО» выпущены Советом по международным стандартам финансовой отчетности с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Вступают в силу с 1 января 2011 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» вступают в силу с 1 июля 2011 года. Информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств.

Поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» и МСФО 31 «Участие в совместной деятельности».

Также внесены поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций», к МСФО (IFRS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», к КРМФО (IFRIC) 13 «Программа лояльности клиентов».

Вышедшие изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но не вступившие в силу

Группа не применяет досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу с 1 января 2012 года и позже. Группа планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу. В настоящее время Банк проводит оценку того, как перечисленные МСФО повлияют на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам» вступает в силу с 1 января 2013 года. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» вступает в силу с 1 января 2013 года. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние или ассоциированные организации при составлении отдельной финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

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

Ратификация КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Ратификация предоставляет руководство по учету у организации-должника долежных инструментов, выпущенных в погашение финансовых обязательств.

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

поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени риска, возникающих по финансовым инструментам;

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;

поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности».

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

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

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

Финансовые инструменты считаются котированными 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, и также, если эти цены отражают

действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем начисления из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показывается

отдельно, и включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и 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 балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

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

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их 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 случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать 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 долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

Финансовый актив обесценивается и убытки (от обесценения возникнут только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имеющих место после первоначального признания актива («событие убытка»)) и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на

предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной платеж был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Банк избегает появления 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 существования, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о невозможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не

пополнили на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие 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 ценой приобретения актива (за вычетом вычитов и погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным

активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытка от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

или

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

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

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

или

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

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов 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 не 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. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

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

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного 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 и гарантирующие известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «overnight», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного 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, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и 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 определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Руководство Банка относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов.

Первоначально, и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценных котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга

сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значимой ценой, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нерезализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, и в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицируемые в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

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

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

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

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного вознаграждения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

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. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита 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 (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непронизованные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения,

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

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

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

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

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

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на

финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переходят в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию. (Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).)

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной стоимости. Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Амортизация

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

- Офисное и другое оборудование - 10-20%;
- Улучшение арендованного имущества - 20%;
- Компьютерное оборудование - 20-33%;
- Автомобили - 20-30%.

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

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

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения по отдельности. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обязательств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования данного актива. В противном случае срок полезного использования пересмотренно меняется с неограниченного на ограниченный.

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

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с использованием норм амортизации от 5 % до 20 % в год.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Платежи по операционной аренде отражаются как расходы по аренде в том периоде, к которому они относятся.

Заемные средства

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

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

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

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.

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

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 долговых инструментов (элементов собственного капитала). Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных

обязательства по выкупу долей участников. Общая величина обязательств по потокам денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны. Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и пописываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование

услугий предоставлены инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доли фактически оказанной услуги и общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупки или продажи организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделок. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

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 текущие налоговые платежи и изменения к отложенному налогообложению.

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

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

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

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

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

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на 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, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость денежных ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил 32,1961 рубля за 1 доллар (2010 - 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 ЕВРО (2010 - 40,3331 рубля за 1 ЕВРО). При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты Банк руководствуется требованиями валютного законодательства Российской Федерации. В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходима небольшая первоначальная инвестиция;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты и другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Именованной справедливой стоимости производных инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активом Банка и не включаются в бухгалтерский баланс Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применил МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 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 осуществляется на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок 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.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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

балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли и части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	78 319	63 587
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	2 812	24 411
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	402 031	422 752
- других стран	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	483 162	510 750

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Дополнительная информация о денежных операциях представлена в Примечании 11, в котором дается подробное описание активов, полученных Банком в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам.

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

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

	(в тысячах рублей)	
	2011	2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	2 486	31 314
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 486	31 314

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

	(в тысячах рублей)	
	Примечание	2011 2010
Российские государственные облигации	-	-
Муниципальные облигации	-	-
Корпоративные облигации	-	7 198
Вексели	-	-
Итого долговых ценных бумаг	-	7 198
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	2 486	24 116
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировку	-	-
Итого долевых ценных бумаг	2 486	24 116
Противодивные финансовые инструменты	-	-
Итого противодивных финансовых инструментов	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	2 486	31 314

Долговые финансовые активы, предназначенные для торговли, представлены активами ОАО «Газпром».

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	(в тысячах рублей)			
	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):				
- российские (государственные)	-	-	-	-
- российские муниципальные органы власти	-	-	-	-
- крупные российские корпорации	-	-	2 486	2 486
Альтернативное раскрытие информации в случае наличия рейтингов				
- с рейтингом AAA	-	-	-	-
- с рейтингом от AA+ до AA+	-	-	-	-
- с рейтингом от A+ до A+	-	-	-	-
- с рейтингом ниже A+	-	-	-	-
- не имеющих рейтинга	-	-	-	-

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):				
- российские (государственные)	-	-	-	-

- российские муниципальные органы власти	-	7 198	-	7 198
- крупные российские корпорации	-	-	24 116	24 116

Альтернативное раскрытие информации в случае наличия рейтингов

- с рейтингом AAA	-	-	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-
- с рейтингом ниже A-	-	-	-	-
- не имеющих рейтинга	-	-	-	-

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	Примечание	2011	2010
Российские государственные облигации	-	-	-
Муниципальные облигации	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-
Векселя	-	-	29 207
Итого долговых ценных бумаг	-	-	29 207
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	-	-	-
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировку	-	-	-
Итого долевых ценных бумаг	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-
Итого производных финансовых инструментов	-	-	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	29 207

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	(в тысячах рублей)			
	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):				
- российские (государственные)	-	-	-	-
- российские муниципальные органы власти	-	-	-	-
- крупные российские корпорации	-	-	-	-
Альтернативное раскрытие информации в случае наличия рейтингов				
- с рейтингом AAA	-	-	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-

A+				
- с рейтингом ниже A+	-	-	-	-
- не имеющих рейтинга	-	-	-	-

Далее приводится анализ дебитовых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	(в тысячах рублей)			
	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):				
- российские (государственные)	-	-	-	-
- российские муниципальные органы власти	-	-	-	-
- крупные российские корпорации	-	-	29 207	29 207
Альтернативное раскрытие информации в случае наличия рейтингов				
- с рейтингом AAA	-	-	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-
- с рейтингом ниже A-	-	-	-	-
- не имеющих рейтинга	-	-	-	-

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в 2010 году, были представлены векселями ОАО «БАНК УРАЛСИБ», ОАО Банк ВТБ, ОАО Банк «Открытие».

8. Средства в других банках

Средства в других банках представлены следующим образом:

	2011	2010
Векселя кредитных организаций	19 566	
Кредиты и депозиты в других банках	200	15 764
Резерв под обеспечение средств в других банках	-	-
Итого средства в других банках	19 766	15 764

Средства в других банках не имеют обеспечения.

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

Кредиты и депозиты в других банках, векселя кредитных организаций	Итого
---	-------

Текущие и необеспеченные	-	-
- в Центральном Банке Российской Федерации	-	-
- в 20 крупнейших российских банках	-	-
- в других российских банках	19 766	19 766
- в крупных банках стран ОЭСР	-	-
- в других банках	-	-
Итого текущих и необеспеченных	19 766	19 766
Индивидуально обеспеченные (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 обеспеченные	-	-
За вычетом резерва под обесценение		
Итого средства в других банках	19 766	19 766

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

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необеспеченные	-	-
- в Центральном Банке Российской Федерации	-	-
- в 20 крупнейших российских банках	-	-
- в других российских банках	15 764	15 764
- в крупных банках стран ОЭСР	-	-
- в других банках	-	-
Итого текущих и необеспеченных	15 764	15 764
Индивидуально обеспеченные (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 обеспеченные	-	-
За вычетом резерва под обесценение		
Итого средства в других банках	15 764	15 764

Основным фактором, который банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обеспечении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Анализ процентных ставок средств в других банках, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 25.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Кредиты негосударственным финансовым организациям	48 940	1 606
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	203 466	139 384
Кредиты физическим лицам	212 986	140 284
Резерв под обеспечение кредитов	(54 142)	(33 353)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	411 250	247 921

Далее представлен анализ изменений резерва под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010	240	29 553	3 560	33 353
(Восстановление резерва) отчислений в резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	152	7 370	13 267	20 789
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2010	392	36 923	16 827	54 142

Далее представлен анализ изменений резерва под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года:

	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обеспечение		17 511	4 481	21 992

Примечание: промещения являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	240	12 042	(921)	11 361
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2010	240	29 553	3 560	33 353

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

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	75 004	18,23	46 666	18,8
Страхование	-	-	-	-
Промышленность	36 252	8,82	3 800	1,53
Личное	4 505	1,10	1 366	0,56
Физические лица	196 159	47,70	136 724	55,15
Прочие	99 330	24,15	59 365	23,96
Итого кредитов и дебиторской задолженности	411 250	100	247 921	100

На отчетную дату 31 декабря 2010 года Банк имеет 28 заемщиков (2010г. - 43 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 4 000 тысяч рублей (2010г. - 2 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 263 297 тысяч рублей (2010г. - 252 200 тысяч рублей) до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

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

	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	3 485	176 537	180 022
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	-	23 054	19 622	42 676
- другими объектами недвижимости	-	-	-	-

(Продолжение примечания является неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности)

- оборудованием и транспортными средствами	-	61 593	-	61 593
- обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-
- денежными депозитами	-	-	-	-
- прочими активами	4 505	122 454	-	126 959
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 505	210 586	196 159	411 250

Информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	4 518	2 065	6 583
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	-	4 300	122 675	123 105
- другими объектами недвижимости				
- оборудованием и транспортными средствами	1 366	80 452	10 000	91 798
- обращающимися ценными бумагами				
- денежными депозитами				
- прочими активами	-	24 451	1 984	26 435
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 366	109 821	136 724	247 921

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необеспеченные:	-	-	-	-
- крупные заемщики с кредитной историей старше двух лет	-	-	-	-
- крупные новые заемщики	-	-	-	-
- кредиты средним компаниям	-	96 103	-	96 103
- кредиты малым компаниям	4 897	77 049	-	81 946
- прочие	-	-	202 671	202 671

Итого текущих и необеспеченных	4 897	173 152	202 671	380 720
Текущие и оцениваемые на обесценение:	-	-	-	-
- кредиты, по которым условия не пересматривались	-	-	-	-
- кредиты, по которым условия пересматривались	-	58 292	3 287	61 579
Итого текущих и оцениваемых на обесценение	-	58 292	3 287	61 579
Индивидуально обесцененные:	-	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	3 743	3 893	7 636
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	2 755	2 755
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	12 322	380	12 702
Итого индивидуально обесцененных	-	16 065	7 028	23 093
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва	4 897	247 509	212 986	465 392
Резерв под обесценение	(392)	(37 468)	(16 282)	(54 142)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 505	210 586	196 159	411 250
Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года.				

	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально обесцененные:				
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	-	-	-	-
- крупные новые заемщики	-	-	-	-
- кредиты средним компаниям	-	33 453	-	33 453
- кредиты малым компаниям	1 600	105 931	-	107 537
- прочие	-	-	140 284	140 284
Итого текущих и необеспеченных	1 600	139 384	140 284	281 274

Текущие и оцениваемые на обесценение	-	-	-	-
-кредиты, по которым условия не пересматривались	-	-	-	-
-кредиты, по которым условия пересматривались	-	-	-	-
Итого текущих и оцениваемых на обесценение	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные:				
- 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 обесцененных	-	-	-	-
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 606	139 384	140 284	281 274
Резерв под обесценение	(240)	(29 553)	(3 560)	(33 353)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 366	109 831	136 724	247 921

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

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года в кредитном портфеле Банка индивидуально обесцененные кредиты составили 23 093 тыс. руб. За 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 411 250 тыс. руб. (2010г. - 247 921 тыс. руб.). См. Примечание 29.

Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 30.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 25.

10. Основные средства и нематериальные активы

	Автомобили	Компьютеры и проекторы	Мебель и прочие оборудования	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	1 466	560	753	2 779
Остаток на 1 января 2009 года	3 109	1 322	1 280	5 711
Поступления	2 888	66	268	3 222
Выбытие	-	(15)	-	(15)
Остаток на 31 декабря 2009 года	5 997	1 373	1 548	8 918
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2009 года	1 643	762	527	2 932
Амортизационные отчисления	1 229	206	262	1 697
Выбытие	-	(15)	-	(15)
Остаток на 31 декабря 2009 года	2 872	953	789	4 614
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	3 125	420	759	4 304
Остаток на 1 января 2010 года	5 997	1 373	1 548	8 918
Поступления	4 033	188	213	4 634
Выбытие	557	40	0	597
Остаток на 31 декабря 2010 года	9 473	1 721	1 761	12 955
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2010 года	2 872	953	789	4 614
Амортизационные отчисления	1 228	294	250	1 772
Выбытие	557	40	0	597
Остаток на 31 декабря 2010 года	3 543	1 207	1 039	5 789
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	5 930	514	722	7 166
Остаток на 1 января 2011 года	9 473	1 721	1 761	12 955
Поступления	1 772	228	430	2 430
Выбытие	1 290	13	0	1 303
Остаток на 31 декабря 2011 года	9 955	1 936	2 191	14 082
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2011 года	3 543	1 207	1 039	5 789
Амортизационные отчисления	1 720	302	345	2 367
Выбытие	1 290	13	0	1 303
Остаток на 31 декабря 2011 года	3 973	1 496	1 384	6 853
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	5 982	440	807	7 229

Основные средства в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по заемным средствам не переданы.

11. Прочие активы

	2011	2010
Вложения в приобретенные права требования	110 639	-
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	825	17 291
Предоплата за услуги	814	463
Имущество, заложенное по договорам залога	-	1 956
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	44	-
Прочее	1 448	1 374
Резерв под обесценение прочих активов	(3 747)	(1 262)
Итого прочих активов	110 023	19 822

Вложения в приобретенные права требования представляют собой вложения в права требования по задолженностям физических лиц. Вложения в приобретенные права требования отражены по амортизированной стоимости в сумме 110 639 тыс. руб. По вложениям в приобретенные права требования создан резерв в сумме 2 368 тыс. руб. По вложениям в приобретенные права требования получено обеспечение, опосредованная справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 245 522 тыс. руб.

12. Средства других банков

	2011	2010
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	639	236 343
Кредиты, полученные от кредитных организаций	-	15 719
Итого средства других банков	639	252 062

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. По состоянию на 31 декабря 2011 года опосредованная справедливая стоимость средств других банков составила 639 тыс. руб. (2010г. - 252 062 тыс. руб.). См. примечание 29.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 25.

13. Средства клиентов

	2011	2010
Государственные и общественные организации	15 409	-
текущие (расчетные) счета	15 409	-
Прочие юридические лица	742 488	-
текущие (расчетные) счета	522 333	397 429
срочные депозиты	220 155	89 395
Физические лица	264	-
текущие счета (вклады до востребования)	141	535
срочные вклады	123	111
Итого средства клиентов	758 161	487 470

Средства клиентов представлены текущими (расчетными) счетами и срочными депозитами.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Государственные структуры	15 409	2,03	-	-
Торговая	236 740	31,23	225 850	46,33
Строительство	114 673	15,13	112 452	23,07
Финансовые лица	565	0,07	590	0,12
Прочие	390 774	51,54	148 578	30,48
Итого средств клиентов	758 161	100,00	487 470	100,00

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел 57 клиентов (2010 г. - 38 клиентов) с остатками средств свыше 1 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 472 159 тыс. руб. (2010 г. - 367 002 тыс. руб.).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлен в Примечании 25.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Векселя	45 232	14 253
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	45 232	14 253

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 25.

15. Прочие обязательства, прочие заемные средства

Прочие обязательства

	2011	2010
Нарисованные процентные расходы	-	-
Резерв по оценочным обязательствам	2 264	498
Задолженность перед персоналом	-	-
Прочие	1 817	2 002
Итого прочих обязательств	4 081	2 500

Прочие заемные средства

	2011	2010
Субординированный депозит (кредит, займ)	55 000	-

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Прочие	-	-
Итого прочих обязательств	55 000	-

В состав прочих заемных средств входит субординированный займ в сумме 55 000 тыс. руб. по договору субординированного займа, заключенному Банком в 2011 году с Обществом с ограниченной ответственностью «Доминант Эссет Менеджмент».

16. Резервы под обязательства и отчисления

Далее представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за 2011 год:

	Обязательства кредитного характера	Налоговые резервы	Прочие	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	498			498
Создание резерва	1 766			1 766
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	2 264			2 264

Далее представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за 2010 год:

	Обязательства кредитного характера	Налоговые резервы	Прочие	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года	376			376
Использование резерва	122			122
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	498			498

Резервы под обязательства кредитного характера созданы на случай понесения возможных убытков по неиспользованным кредитным линиям. Ожидается, что остаток на 31 декабря 2011 года будет использован до конца 2012 года.

17. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2011 года оплаченный уставный капитал Банка, состоящий из долей пропорционально вносу участников, составил 169 192 тысячи рублей (2010 г. - 96 192 тысячи рублей).

В таблице приведен состав участников Банка и размера их долей в уставной капитале.

№ п/п	Наименование участника	2011		2010	
		Сумма вноса (руб.)	Доля (%)	Сумма вноса (руб.)	Доля (%)
1	2	3	4	5	6
1	Яхонтов М.Н.	1 820 665	4,022	2 320 665	2,413

2	Васильев А.Ю.	23 194 418	13,708	10 694 418	11,118
3	Сенин С.В.	4 523 552	2,673	4 523 552	4,703
4	Лаксман А.И.	693 283	0,4098	693 283	0,720
5	Быков С.А.	39 524 362	23,360	24 524 362	25,493
6	Киселев В.В.	694 231	0,410	694 231	0,722
7	Мещенин В.Б.	6 523 469	3,855	6 523 469	6,781
8	Городицкая С.И.	693 720	0,410	693 720	0,721
9	Павлов М.Ю.	4 524 500	2,674	4 524 500	4,704
10	Светицкий Б.А.	19 000 000	11,229	19 000 000	19,752
11	Сидкин Н.И.	19 000 000	11,229	19 000 000	19,752
12	Ермолаев В.А.	3 000 000	1,773	3 000 000	3,119
13	Геворкян А.А.	24 000 000	14,185	-	-
14	Колосов А.В.	16 000 000	9,457	-	-
	ИТОГО:	169 192 200	100,000	96 192 200	100,000

За 2011 и 2010 год участниками Общества не было подано заявлений о выходе из состава участников. В 2011 году в состав участников были приняты 2 новых члена с внесением соответствующих долей и уставной капитал. Были увеличены доли прочих участников.

В соответствии с российским законодательством в банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

18. Прочие фонды

За 31 декабря 2011 года прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами учета, составила 3 948 тысяч рублей (2010 г. - 2 101 тысячу рублей). При этом прибыль за 31 декабря 2011 года в сумме 3 948 тысяч рублей перечислена в резервный фонд Банка в соответствии с российским законодательством (2010 г. - 2 101 тысяча рублей).

19. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы:		
Кредиты и дебиторская задолженность	77 973	28 415
Открытым счетам	2	(1 958)
Финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	6 647	600
Итого процентных доходов по финансовым активам не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	84 622	30 971
Итого процентных доходов	84 622	30 971
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 458)	(1 357)
Средства других банков	(2 048)	(1 223)

Срочные вклады физических лиц	-	-
Срочные депозиты юридических лиц	(7 981)	(346)
Прочие	(1 357)	(1 571)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(13 844)	(4 497)
Итого процентных расходов	(13 844)	(4 497)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	70 778	26 474

20. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	3 811	863
Комиссия за расчеты – кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	9 502	11 179
Прочие комиссии	1 627	1 043
Итого комиссионных доходов	14 940	13 085
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчеты – кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(478)	(664)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(451)	(106)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(21)	(51)
Итого комиссионных расходов	(950)	(821)
Чистый комиссионный доход (расход)	13 990	12 264

21. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Полученные штрафы, пени, неустойки	8	287
Доход от операций с выпущенными ценными бумагами	424	-
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	-	-
Прочие	217	87
Итого прочих операционных доходов	649	374

22. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Расходы на содержание персонала	(32 238)	(31 061)
Амортизация основных средств	(1 760)	(1 208)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(4 744)	(4 436)
Расходы по операционной аренде	(11 359)	(10 092)
Расходы на услуги охраны, связи, страхование и другие	(11 340)	(7 794)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(3 094)	(2 950)

Приведенное примечание является неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Прочие	(1 420)	(1 297)
Итого операционных расходов	(65 955)	(58 838)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 3 094 тыс. руб. (2010г. - 2 950 тыс. руб.).

23. Налог на прибыль

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

	2011	2010
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	6 342	3 084
Изменение отложенного налогообложения, связанное:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(2 702)	4 530
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	-	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	3 640	7 614

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

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

	2011	2010
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	4 088	14 988
Облагаемые по ставке 20% (2010 г.: 20%)	3 900	-
Облагаемые по иным ставкам (15%)	188	-
Теоретические налоговые (отчисления) /возмещение по соответствующей ставке	(808)	(2 998)
Постоянные различия:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	(249)	(3 270)
необлагаемые доходами	3 192	1 421
расходы, не уменьшающие налоговую базу	(7 773)	(2 767)
Исполнение ранее не признанных налоговых убытков	-	-
Воздействие изменения ставки налогообложения	-	-
Не отраженное в отчетности изменение в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
Возмещение (Расходы) по налогу на прибыль за год	(3 640)	(7 614)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию за 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года представлен следующим образом.

Наименование статьи баланса	2011	2010
Отложенные активы:		
Кредиты и авансы клиентам	-	-
Основные средства (амортизация)	-	-
Нарисованные процентные доходы и прочие активы	2 858	1 243
Нарисованные процентные расходы и прочие обязательства	87	1 300
Итого отложенные налоговые требования	2 945	2 543
Отложенные обязательства:		
Кредиты и авансы клиентам	8 978	10 439
Основные средства (амортизация)	7	2 653
Итого отложенные налоговые обязательства	8 985	22 092
Чистые отложенные требования	-	-
Чистые отложенные обязательства	6 040	19 549
Чистые отложенные налоговые обязательства по ставке 20%	1 208	3 910

24. Дивиденды

В 2011 году и в 2010 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

25. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, географический риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, ликвидности и прочих ценовой риск), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур, в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной из сторон 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 замещения активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимит на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются кредитным комитетом Банка, в особых случаях Советом Банка. Мониторинг таких рисков осуществляется ежедневно.

Банком создан один кредитный комитет, который утверждает кредитные лимиты на всех заемщиков. Кредитные заявки рассматриваются кредитным комитетом для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства банков, компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов доводится до сведения Правления Банка и анализируется им. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль просроченной задолженности.

Кредитный отдел осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и другую информацию о кредитном риске.

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

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

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

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	483 162			483 162
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 986			12 986
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 486			2 486
Средства в других банках	19 766			19 766
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Кредиты и дебиторская задолженность	411 250			411 250
Основные средства	7 229			7 229
Текущие требования	-			-

* Предлагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

по налогу на прибыль		
Отложенный налоговый актив	1 123	1 123
Прочие активы	110 023	110 023
Итого активов	1 048 025	1 048 025
Обязательства		
Средства других банков	639	639
Средства клиентов	758 161	758 161
Выпущенные долговые ценные бумаги	45 232	45 232
Прочие заемные средства	55 000	55 000
Прочие обязательства	4 081	4 081
Отложенные налоговые обязательства	1 208	1 208
Итого обязательств	864 321	864 321
Чистая балансовая позиция	183 704	183 704

* - Организация экономического сотрудничества и развития;

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	310 750	-	-	310 750
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 119	-	-	4 119
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	31 314	-	-	31 314
Средства в других банках	13 764	-	-	13 764
Кредиты и дебиторская задолженность	29 207	-	-	29 207
Основные средства	7 166	-	-	7 166
Текущие требования по налогу на прибыль	748	-	-	748
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Прочие активы	19 822	-	-	19 822
Итого активов	866 811	-	-	866 811
Обязательства				
Средства других банков	252 062	-	-	252 062
Средства клиентов	487 470	-	-	487 470
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 253	-	-	14 253

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Прочие обязательства	2 500	-	-	2 500
Отложенное налоговое обязательство	3 910	-	-	3 910
Итого обязательства	760 195	-	-	760 195
Чистая балансовая позиция	106 616	-	-	106 616

* - Организация экономического сотрудничества и развития

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск

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

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

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих 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, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату.

	За 31 декабря 2011 года				За 31 декабря 2010 года			
	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Проце- нтные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая позиция	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансо- вые обязатель- ства	Проце- нтные финан- совые инстру- менты	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 038 543	721 168	-	317 377	839 742	737 665	-	102 077
Доллары США	6 707	143 153	-	(136 446)	20 502	14 416	-	6 086
Евро	2 773	-	-	2 773	6 567	8 114	-	(1 547)
Итого	1 048 025	864 321	-	183 704	866 811	760 195	-	106 616

За 2011 год Банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте.

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
Укрепление доллара США на 5%	(358)	(358)	1 240	1 240
Ослабление доллара США на 5%	358	358	(1 240)	(1 240)
Укрепление евро на 5%	184	184	(18 952)	(18 952)
Ослабление евро на 5%	(184)	(184)	18 952	18 952
Укрепление прочих валют на 5%	-	-	-	-
Ослабление прочих валют на 5%	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-

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

Риск процентной ставки

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

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

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

	До погашения в конце 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Конец 1 года	После 1 года	Итого
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	541 750	125 051	99 620	273 252	8 352	1 048 025
Итого финансовых обязательств	514 049	112 011	32 005	200 967	5 289	864 321

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	27 701	13 040	67 615	72 285	3 063	183 704
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	579 217	61 837	97 963	117 328	10 466	866 811
Итого финансовых обязательств	713 507	10 689	27 336	2 253	6 410	760 195
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	(134 290)	51 148	70 627	115 075	4 056	106 616

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

	2011			2010		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	9%	-	-	9%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	10,5%	-
Счета в других банках	-	8%	-	-	8%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	27%	-	-	30%	-
Обязательства						
Средства других банков	-	8%	-	8%	-	8%
Средства клиентов:	-	-	-	-	-	-
- текущие (расчетные) счета	-	-	-	-	-	-
- сберегательные депозиты	-	6%	-	-	6%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	12%	-	8%	10%	-

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

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет измениться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным

риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

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

Концентрации прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала.

Риск ликвидности

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

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

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

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием базисных коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. 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 коэффициент составил 85,3 (2010 г. - 73,2);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 94,8 (2010 г. - 103,1);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 94,8 (2010 г. - 140,1).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает управление активно-пассивных операций. Управление активно-пассивных операций обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном

состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрастные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Противоположные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	639	-	-	-	-	639
Средства клиентов физические лица	16	44	63	-	-	123
Средства клиентов прочие финансовые	507 014	108 467	14 500	127 967	-	758 038
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 380	3 500	17 352	3 000	15 000	45 232
Прочие заемные средства	-	-	-	-	55 000	55 000
Финансовые гарантии	32 062	27 902	33 857	18 039	-	111 860
Неиспользованные кредитные линии	1 530	55 471	54 069	-	-	111 070
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	547 641	195 384	119 931	149 006	70 000	1 081 962

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	252 062	-	-	-	-	252 062
Средства клиентов физические лица	12	39	60	-	-	111
Средства клиентов прочие финансовые	461 433	10 650	15 276	-	-	487 359
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	12 000	2 253	-	14 253

Приведенные приложения являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Финансовые гарантии	1 240	1 660	8 417	2 476	13 793
Неиспользованные кредитные линии	-	29 237	7 100	13 600	49 937
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	714 747	41 526	42 853	18 329	817 455

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

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

	До погашения и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	483 162	-	-	-	-	483 162
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 986	-	-	-	-	12 986
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 486	-	-	-	-	2 486
Средства в других банках	19 766	-	-	-	-	19 766
Кредиты и дебиторская задолженность	23 350	125 051	99 620	132 464	30 765	411 250
Итого финансовых активов	541 750	125 051	99 620	132 464	30 765	929 650
Обязательства						
Средства других банков	639	-	-	-	-	639
Средства клиентов	97 413	108 467	14 590	127 967	-	348 437
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 065	3 500	17 352	3 060	16 255	45 232
Прочие заемные средства	-	-	-	-	55 000	55 000
Итого финансовых обязательств	103 117	111 967	31 942	131 027	71 255	449 308
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	438 633	13 084	67 768	1 437	(40 490)	480 342

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	438 633	451 717	519 485	520 922	480 342
--	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

Балсовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	До погашения или в течение 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и иные эквиваленты	510 750	-	-	-	-	510 750
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 119	-	-	-	-	4 119
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль и убыток	31 314	-	-	-	-	31 314
Финансовые активы, инеклирские в наличии для продажи	-	19 232	9 975	-	-	29 207
Средства и другие бизнесы	15 764	-	-	-	-	15 764
Кредиты и дебиторская задолженность	-	42 605	87 988	117 328	-	247 921
Итого финансовых активов	561 947	61 837	97 963	117 328	-	839 075
Обязательства						
Средства других банков	252 062	-	-	-	-	252 062
Средства клиентов	461 445	10 689	15 336	-	-	487 470
Выпущенные допустимые ценные бумаги	-	-	12 000	2 253	-	14 253
Итого финансовых обязательств	713 507	10 689	27 336	2 253	-	753 785
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(151 560)	51 148	70 627	115 075	-	85 290
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(151 560)	(100 412)	(29 785)	85 290		

По приобретенным активам Банк формирует резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

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

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

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) лицами, лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов 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 эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

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

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 11% в соответствии с нормативными документами Банка России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются Правлением Банка и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	2011	2010
Основной капитал	232 329	100 930
Суммы, вычитаемые из капитала	(409)	(409)
Итого капитала	231 920	100 521

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

27. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банка не предъявлялись иски в судебные органы в отношении Банка и соответственно, в финансовой отчетности не сформирован резерв по возможным разбирательствам.

Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с независимыми сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективности налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для

отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств.

Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не формировал резерв по потенциальным налоговым обязательствам, поскольку Прислание Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий, приобретению оборудования, а также в отношении программного обеспечения и нематериальных активов.

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступит в качестве арендатора.

	2011	2010
Менее одного года	10 121	9 691
Итого обязательства по операционной аренде	10 121	9 691

Соблюдение особых условий

У Банка отсутствовали особые условия.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	112 019	49 937
Выданные гарантии	113 173	13 733
Резерв по обязательствам кредитного характера	(2 264)	(498)
Итого обязательства кредитного характера	222 930	63 172

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2011	2010
Рубли	222 930	63 172
Доллары США	-	-
Евро	-	-
Итого	222 930	63 172

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 12 986 тыс. руб. (2010 г. - 4 119 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

28. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции включают валютно-обменные контракты, которые обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

За 31 декабря 2011 года у Банка отсутствуют неисполненные валютные контракты.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации и целей определения справедливой стоимости Банком применялись профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продаж по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Кредиты и дебиторская задолженность

Приведенные примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

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 эффективной процентной ставки. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска.

Анализ этих ставок представлен далее.

	2011 % в год	2010 % в год
Кредиты и дебиторская задолженность		
Кредиты негосударственным финансовым организациям	18% - 24%	24%
Кредиты негосударственным коммерческим предприятиям	15% - 27%	16% - 27%
Кредиты физическим лицам	18% - 61%	18% - 61%

См. примечания 6 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов.

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	483 162	483 162	510 750	510 750
- Наличные средства	78 319	78 319	63 387	63 387
- Остатки по счетам в Банке России	2 812	2 812	24 411	24 411
- Корреспондентские счета	402 031	402 031	422 752	422 752
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 486	2 486	31 314	31 314
Средства в других банках	19 766	19 766	15 764	15 764
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	29 207	29 207
Кредиторская и дебиторская задолженность	411 250	411 250	247 921	247 921
Кредиты негосударственным финансовым организациям	48 940	48 940	1 366	1 366
- Кредиты негосударственным коммерческим предприятиям	203 466	203 466	109 831	109 831

-Кредиты физическим лицам	212 986	212 986	136 724	136 724
Итого финансовые активы	916 664	916 664	834 956	834 956
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	639	639	252 062	252 062
-Корреспондентские счета	639	639	236 343	236 343
-Кредиты других банков	-	-	15 719	15 719
Средства клиентов:	758 161	758 161	487 470	487 470
-Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	757 897	757 897	487 359	487 359
- Текущие счета (Вклады) физических лиц	264	264	111	111
Вынужденные долговые ценные бумаги	45 232	45 232	14 253	14 253
-Векселя	45 232	45 232	14 253	14 253
Итого финансовые обязательства	804 032	804 032	753 785	753 785

30. Операции со связанными сторонами

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

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. В течение 2011 года Банк осуществлял операции кредитования связанных сторон. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

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

	Члены Совета Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны (и т.ч. сотрудники Банка)
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (минуснаходящиеся процентные ставки: 18%- 25%)	-	1 000	9 150

Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря	-	(59)	(3 211)
--	---	------	---------

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

	Члены Совета Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны (в т.ч. сотрудники Банка)
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 18%–25%)	-	-	709
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря	-	-	(25)

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

	Члены Совета Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны (в т.ч. сотрудники Банка)
Процентные доходы	-	91	739
Процентные расходы	-	-	-
Резерв под обеспечение кредитного портфеля	-	(59)	(7 470)

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

	Члены Совета Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны (в т.ч. сотрудники Банка)
Процентные доходы	-	-	558
Процентные расходы	-	-	-
Резерв под обеспечение кредитного портфеля	-	-	(4 243)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее.

	Члены Совета Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны (в т.ч. сотрудники Банка)
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	1 000	10 830
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	0	1 680

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена далее.

	Члены Совета Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны (в т.ч. сотрудники Банка)
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	4 160
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	3 451

К ключевому управленческому персоналу относятся члены Приложения Банка.
В 2011 и 2010 годах Банком собственные долги у связанных сторон не покупались.

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2010 годы.

	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	2 554	2 144

31. События после отчетной даты

В 2012 году на Общем годовом собрании участников принято решение зачислить в резервный фонд Банка прибыль по итогам деятельности за 2011 год в сумме 3 948 тыс. руб.

32. Влияние оценок и допущений

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на стоимость активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. Периодически они пересматриваются. Изменения и допущения в оценках могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Налог на прибыль

Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога неминуемо в рамках обычной деятельности.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Приобретение Банка применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на прогнозах, подготовленных Банком. Прогнозы основаны на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения.

Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.Б. Меженов

Т.Ю. Болдырский