

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность Банка

Банк был создан 8 июля 2003 года в форме Общества с ограниченной ответственностью.

Структура уставного капитала	31.12.2011 года		31.12.2010 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Физические лица	28 000	14,3%	56 000	29%
Юридические лица	140 000	71,4%	140 000	71%
Доля КБ «АКЭФ-БАНК» (ООО)	28 000	14,3%		
Итого	196 000	100%	196 000	100%

Основные виды деятельности Банка:

расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
предоставление кредитов юридическим и физическим лицам;
операции с ценными бумагами;
операции с иностранной валютой;
и другие виды, предусмотренные банковской лицензией.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

Состав Совета директоров Банка (ФИО, должность):

- Довгий Сергей Анатольевич (Председатель Совета Директоров);
- Пяк Галина Львовна (Член Совета);
- Скоробогатова Галина Петровна (Член Совета).

Состав Правления Банка (Фамилия И.О., должность).

- Егорова С.А. - Председатель Правления;
- Рева И.Г. – Заместитель Председателя Правления;
- Ушаков С.М. - Заместитель Председателя Правления - контролер профессионального участника;
- Кузнецова Л.Е. – Главный бухгалтер.

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

Несмотря на имеющиеся признаки восстановления экономики России, сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3. Основы представления отчетности

Применяемые стандарты

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена на основании имеющихся данных бухгалтерского учета путем внесения корректировок для соответствия, во всех существенных аспектах, требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (далее - "МСФО"), утвержденных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности ("далее - СМСФО").

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по справедливой стоимости для производных финансовых инструментов, финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи, за исключением тех случаев, когда не существовало надежного источника определения их справедливой стоимости. Прочие финансовые активы и обязательства отражены по амортизированной стоимости.

Валюта учета и отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве валюты учета, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком и Участником операций и обстоятельств, влияющих на их деятельность. Российский рубль также является валютой данной финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Конвертируемость рубля

Российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации, поэтому любой перевод сумм, выраженных в рублях, в доллары США не может быть истолкован как утверждение, что суммы в рублях могли, могут или будут в дальнейшем конвертированы в доллары США по указанному или по какому-либо другому курсу.

Принцип непрерывности деятельности

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, предполагающим, что реализация активов и исполнение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности. Ликвидность активов Банка и будущие операции Банка могут, в значительной степени, подвергнуться влиянию текущих и будущих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

4. Принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности и последовательно применявшиеся на протяжении отчетного периода.

4.1. Финансовая отчетность

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

Наличие и влияние потенциальных прав голоса (опционов на приобретение акций), которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Банк компанию.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактической передачи Банку контроля над их операциями и исключаются из отчетности начиная с даты прекращения контроля. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения (объединения). Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости чистых активов на дату приобретения с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением компании. Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов приобретенной дочерней компании отражается как гудвил. Операции между компаниями Банка, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Банка взаимноисключаются.

Активы и Пассивы дочерних компаний консолидируются с Активами и Пассивами Банка по принципу однородности экономического содержания. Несущественные по объему требования (обязательства) классифицируются в «Прочие активы» и «Прочие пассивы».

Нереализованные расходы также взаимноисключаются, если только затраты не могут быть возмещены. При необходимости, учетная политика дочерних компаний может быть изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Банка.

Дочерние компании не включаются в консолидированную финансовую отчетность, если данные

о дочерней компании не оказывают существенное влияние на формирование представления о финансовом положении и финансовых результатах деятельности Банка. Данные считаются несущественными, в случае если величина активов (валюта баланса) дочерней компании не превышает 1 % валюты баланса Банка, а в сумме с активами других дочерних компаний, данные о которых отражаются в финансовой отчетности, - 5 % валюты баланса Банка.

Доля меньшинства

Доля меньшинства - это часть чистых результатов деятельности и чистых активов дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Банк не владеет прямо или косвенно.

В консолидированном балансе доля меньшинства показывается отдельно от обязательств и собственных средств акционеров, и [при необходимости] она корректируется на величину курсовых разниц, относящихся к доле меньшинства. Доля меньшинства, относящаяся к результатам деятельности текущего года, показывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

4.2. Ассоциированные организации

Инвестиции в ассоциированные компании отражаются по методу долевого участия. В соответствии с этим методом доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных компаний после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении фондов после приобретения относится на фонды. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Банка в ассоциированной компании.

Ассоциированные компании - это компании, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Нереализованные доходы по операциям между Банком и ее ассоциированными компаниями взаимноисключаются пропорционально доле Банка в ассоциированных компаниях; нереализованные расходы также взаимноисключаются, если только они не вызваны обесценением активов компании. Инвестиции Банка в ассоциированные компании включают гудвил (за вычетом накопленной амортизации), связанный с приобретением компании. Когда доля расходов Банка, связанных с ассоциированной компанией, равняется или превышает ее долю в ассоциированной компании, Банк отражает последующие расходы, только если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

4.3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации и других банках, за исключением соответствующих сумм резервов под обесценение этих средств, и представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня, в том числе все краткосрочные межбанковские размещения "овернайт" и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.4. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

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

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доку-

завшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражается на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.6. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты и авансы.

Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов.

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Любая ставка кредита является рыночной, если ее величина не отклоняется в сторону повышения или понижения более чем на 20% от средней ставки, используемой Банком в своей кредитной политике.

Кредиты, предоставленные 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 стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

При определении размера резерва под обесценение кредитов Банк руководствуется критериями оценки рисков, указанных в учетной политике по составлению финансовой отчетности по МСФО.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки "Изменением резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля" в отчете о прибылях и убытках.

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитов отражается по кредиту строки «Изменением резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если существует большая вероятность несения убытков по данным обязательствам.

В целях отражения в финансовой отчетности наличия факта обесценения задолженности в связи с существованием риска возможных потерь формируется резерв. При определении размера резерва Банк руководствуется критериями оценки рисков, указанных в учетной политике по составлению финансовой отчетности по МСФО.

4.7. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, или кредиты и дебиторская задолженность клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий активов.

4.8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о прибылях и убытках и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

4.9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

4.10. Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов).

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности несения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о прибылях и убытках.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просро-

ченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

4.11. Основные средства

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам с учетом влияния инфляции до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года за вычетом накопленной амортизации (см. ниже) и убытка от возможного обесценения. Стоимость основных средств, возведенных хозяйственным способом, включает прямые материальные и трудовые затраты, а также соответствующие накладные расходы.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих разный срок полезного использования, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

4.12. Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

Наименование ОС	Срок полезного использования	Годовая норма амортизации, %
Компьютеры и другая оргтехника	от 2 до 7 лет	14 - 50
Мебель и оборудование	от 7 до 25 лет	4 - 14

4.13. Операционная аренда

Платежи, производимые в рамках операционной аренды, по условиям которой к Банку не переходят все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.14. Нематериальные активы (НМА)

К нематериальным активам относятся неденежные активы, не имеющие физической формы. НМА первоначально оцениваются по стоимости приобретения, далее за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. НМА с ограниченным сроком полезного использования отражаются в Отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению НМА. НМА с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются, а ежегодно анализируются на предмет обесценения.

Критерием НМА является исключительность прав обладателя, возможность реализовать, предоставить право использования (франчайзинг).

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

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. 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 по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 10 лет.

4.15. Финансовый лизинг

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале срока финансового лизинга, активы, находящиеся в финансовом лизинге, отражаются в составе «Прочих активов» (дебиторская задолженность) в сумме, равной чистой инвестиции в лизинг. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как не заработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале срока финансового лизинга, финансовый лизинг отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива. В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение.

Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.16. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других Банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

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

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

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при «коротких» продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической 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 чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Для расчета амортизированной стоимости используется рыночная ставка привлечения средств Банком. Любая ставка привлечения средств является рыночной, если ее величина не отклоняется в сторону повышения или понижения более чем на 25% от средней ставки, используемой Банком в своей процентной политике.

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 от досрочного урегулирования задолженности.

4.19. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Банк образован согласно российскому законодательству в форме Общества с ограниченной ответственностью. Уставный капитал Банка сформирован после 01.01.2003 года. Эмиссионного дохода нет.

4.20. Привилегированные акции

Банк образован согласно российскому законодательству в форме Общества с ограниченной ответственностью. Привилегированных акций нет.

4.21. Собственные доли, выкупленные у участников

В случае, если Банк выкупает свои доли, собственные средства участников уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственные средства участников.

4.22. Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

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

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

4.23. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за период (год) включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе предполагаемой налогооблагаемой прибыли за отчетный период с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, не учитываются при расчете отложенного налога.

Отложенные налоговые активы и обязательства не взаимозачитываются.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относится непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия не принятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

4.24. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

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

Коммиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Коммиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту. Коммиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки.

4.25. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
RUR/USD	32,1961	30,4769
RUR/EUR	41,6714	43,3331

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободной конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

4.26. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и про-

центные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в консолидированном балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке) и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых 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 их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью консолидированного 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.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся 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 и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нерезализованных доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

4.27. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (на основании договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора), не являются активами Банка и не включаются в к баланс. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссии полученные» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

4.28. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства Банка представлены в балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

4.29. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция и применялся МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

В настоящее время данный стандарт не применяется. Первая отчетность по МСФО составлялась Банком за 2004 год.

4.30. Оценочные обязательства

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

4.31. Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

4.32. Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением про-

дуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10% от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, должны быть отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы в целях отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

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

Некоторые пересмотренные стандарты и интерпретации, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2011 года:

Изменения к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущены в ноябре 2009 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Интерпретация разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевых инструментов. Прибыль или убыток отражается на счетах прибылей и убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевых инструментов и балансовой стоимостью долга.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений стандартов и интерпретаций, в том числе:

пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии текущей стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;

пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет требования в области раскрытия прочего совокупного дохода по каждому компоненту собственного капитала или в отчете об изменениях в собственном капитале, или в примечаниях к финансовой отчетности;

Пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также изменения к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или позже. Банк планирует применить их, когда они вступят в силу.

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, и (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все ос-

тальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевых инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Доходы и расходы от переоценки в этом случае не переносятся на счета прибыли или убытков. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать влияние изменений собственного кредитного риска на финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). В МСФО 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Также в МСФО 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО 10 заменяет МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC 12 «Консолидация – Предприятия специального назначения».

МСФО 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместного предприятия, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участниками».

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях.

Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях.

Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль, и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний.

МСФО 13 «Определение справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в Международных стандартах финансовой отчетности. МСФО 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). В результате принятия новых стандартов МСФО 10 и МСФО 12, МСФО (IAS) 27 был изменен, и теперь его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 теперь описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к ассоциированным компаниям.

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменение к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» (выпущены в октябре 2010 и вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера рис-

ка, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытия для понимания пользователем размера такого риска.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты). Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе».

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке, а переоценка - в прочем совокупном доходе.

Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты).

Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Эти изменения разъясняют положение «имеют в настоящий момент законодательно установленное право на взаимозачет», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов.

Отложенный налог: Возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога – Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной недвижимости, учитываемой по модели расчета справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда должен определяться исходя из цены продажи актива.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства Банка по состоянию 31.12.2011 года представлены следующими активами:

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Наличные средства	11 408	6 645
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	23 151	15 875
Корреспондентские счета в банках РФ	58 869	18 909
Корреспондентские счета в банках нерезидентах	–	–
Итого	93 428	41 429

Обязательные резервы на счетах в Банке России:

	(тыс. руб.)	
	2011	2010

	2011	2010
По счетам в рублях РФ	3 707	2 560
По счетам в иностранной валюте	177	7
Итого	3 884	2 567

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

	2011	2010
		(тыс. руб.)
Вложения в Государственные Ценные Бумаги (ОФЗ)	20 043	22 377
Вложения в Негосударственные Ценные Бумаги (акции)	2 097	3 999
Производные финансовые инструменты	0	27
Итого	22 140	26 403

Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2011 год составили – 2 151 тыс. руб. (2010: Доходы 2 603 тыс. руб.).

7. Средства в других банках

Средства, размещенные Банком по состоянию на 31.12.2011 года в других банках, представлены следующим образом:

	2011	2010
		(тыс. руб.)
Кредиты и депозиты кредитным организациям	0	0
Итого	0	0

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредитные операции осуществляются Банком на территории Российской Федерации.

	2011	2010
		(тыс. руб.)
Кредиты юридическим лицам	477 025	560 946
Потребительские кредиты	7 654	1 484
Резервы	-15 964	-30 171
Итого кредиты (за вычетом резервов)	468 715	532 259

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31.12.2011 года.

Изменение резерва в течение года	-15 681
Остаток на 31.12.2010 года	30 171
Изменение резерва в течение года	-14 207
Остаток на 31.12.2011 года	15 964

Кредиты предоставлялись предприятиям оптовой и розничной торговли, строительным организациям, а также многоотраслевым предприятиям. Кредиты выдавались на условиях, признанных рыночными.

ми.

Крупные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 7 крупнейших заемщиков, имеющих ссудную задолженность в размере более 10 % от Уставного капитала Банка (19 600 тыс. руб.), с общей суммой выданных им кредитов свыше 468 716 тыс. руб. (в 2010 года - 11 крупнейших заемщиков, общей суммой выданных им кредитов свыше 495 719 тыс. руб.). Совокупная сумма кредитов составляет более 93,1 % от общего кредитного портфеля (в 2010 года – более 93,1%).

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Банк диверсифицирует свой кредитный портфель, предоставляя ссуды различным юридическим и физическим лицам. У Банка нет зависимости от одного крупного заемщика или группы связанных заемщиков. Также кредитный портфель диверсифицирован по отраслям экономики, нет зависимости от одной отрасли экономики.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы Банка, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующими вложениями:

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Акции	1 083	1 312
Векселя кредитных организаций	46 422	47 379
Векселя юридических лиц	17 812	0
Итого	65 317	48 691

По состоянию на 31 декабря 2011 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представлены акциями ОАО "ФСК ЕЭС", ОАО "ТГК-2", ОАО "РАО Энергетические системы Востока", Холдинг МРСК ОАО, Волжская ТГК, ОАО Кузбасэнерго, а также векселями ОАО "МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК", ОАО «Московский кредитный банк» и ООО "ФКГ "АКЭФ".

По состоянию на 31 декабря 2010 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представлены акциями ОАО "ФСК ЕЭС", ОАО "ТГК-2", ОАО "РАО Энергетические системы Востока", Холдинг МРСК ОАО, а также векселями СББАНК (ООО) и ОАО «Московский кредитный банк».

За 2011 год переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи составила - 2081 тыс. руб. (2010 : -1820 тыс. руб.).

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены следующими вложениями:

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Облигации негосударственных коммерческих организаций	0	2 047
Резерв под обесценение	0	0
Итого	0	2 047

11. Инвестиции в ассоциированные организации

Вложений в ассоциированные компании (в которых Банку принадлежит от 20 до 50 % голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их) в отчетном году **не осуществлялось**.

12. Прочие активы

	2011	(тыс. руб.) 2010
Предоплата за услуги (работы)	738	945
Внеоборотные запасы	25 012	102 147
Предоплата по налогам	1 861	993
Расходы будущих периодов	3 044	2 496
Расчеты с биржей	0	
Активы, переданные в доверительное управление	0	
Прочие	1 988	19
Резервы на возможные потери (Примечание 33)	-25 000	0
Итого	7 643	106 600

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов на 31.12.2011 года.

	(тыс. руб.)
Остаток на 31.12.2010 года	0
Изменение резерва в течение года	25 000
Остаток на 31.12.2011 года	25 000

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 28. Банк не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам Примечание 31.

13. Основные средства

Движение основных средств	ЭВМ, оргтех- ника	Прочее обо- рудование, мебель	Нематериаль- ные активы	(тыс. руб.) Всего
Стоимость на 31.12.10 года	3 906	954	148	5 008
Поступление	396			396
Выбытие				
Стоимость на 31.12.11 года	4 302	954	148	5 404
Износ на 31.12.10 года	2 930	502	59	3 491
Амортизация за 2011 года	548	215	17	780
Износ по выбывшим основным средст- вам				
Износ на 31.12.11 года	3 478	717	76	4 271
Остаточная стоимость на 31.12.10 года	976	452	89	1 517
Остаточная стоимость на 31.12.11 года	824	237	72	1 133

14. Средства других банков

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Корреспондентские счета кредитных организаций	27	0
Кредиты, полученные от кредитных организаций	152 000	208 000
Итого	152 027	208 000

По состоянию на 31 декабря 2011 года на балансе Банка открыт один счет типа "ЛОРО" кредитной организации ООО "КБ "МЕЖТРАСТБАНК".

15. Средства клиентов

Средства клиентов Банка отражены ниже:

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Государственные и общественные организации	4	4
Текущие/расчетные счета	4	4
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	178 185	237 040
Текущие/расчетные счета	164 185	237 005
Срочные депозиты и привлеченные средства	14 000	35
Итого средств клиентов	178 189	237 044

Распределение средств клиентов по отраслям экономики представлено в нижеследующей таблице:

	(тыс. руб.)			
	2011		2010	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Индивидуальные предприниматели	204	0%	2 080	1%
Производство	436	0%	40 297	17%
Финансы	549	0%	503	0%
Строительство	35 566	20%	42 668	18%
Торговля	71 508	40%	125 421	53%
Прочие	69 926	40%	26 075	11%
Итого	178 189	100%	237 044	100%

На 31 декабря 2011 года Банк имел 33 клиента с остатками свыше 12 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 134 935 тыс. руб. или 75,7 % всех средств клиентов.

На 31 декабря 2010 года Банк имел 4 клиента с остатками свыше 12 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 83 698 тыс. руб. или 35,3 % всех средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

На 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены собственными векселями, справедливой стоимостью 115 351 тысяч рублей (2010 : 60 274 тыс. руб.).

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 29.

Анализ процентных ставок, сроков погашения выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 26.

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

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Производные финансовые инструменты	0	5
Итого	0	5

18. Прочие обязательства

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Налоги к перечислению	212	703
Кредиторская задолженность	1 841	280
Прочие		172
Обязательства перед персоналом	2 256	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 797	1 434
Итого	6 106	2 589

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 28.

19. Уставный капитал

Структура уставного капитала Банка отражена в Примечании 1.

По состоянию за 31 декабря 2011 года объявленный уставный капитал Банка полностью оплачен.

В 2011 году в соответствии с Протоколом № 5 Внеочередного Общего собрания участников КБ «АКЭФ-БАНК» (ООО) от 07 декабря 2011 года г-н Суслов С.В. продал, а Банк купил долю г-на Суслова С.В. в размере 14,285% в уставном капитале.

Участник Банка вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в Уставном капитале Банка одному или нескольким Участникам Банка. Согласие других Участников Банка или Банка на совершение такой сделки не требуется. Продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли Участника в Уставном капитале Банка третьим лицам допускается с соблюдением требований Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» по решению Общего собрания Участников. Участник Банка, намеренный продать свою долю или часть доли третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных Участников и Банк за свой счет оферты, адресованной этим лицам, содержащей указание цены и других условий продажи. Такое согласие считается полученным, если в течение 30 (Тридцати) дней с момента обращения к Банку получено письменное согласие Банка либо от Банка не получено письменного отказа в согласии. В случае если такое согласие не получено, Банк обязан приобрести принадлежащие Участнику долю или часть доли, в течение 6 (Шести) месяцев после получения требования Участника выплатить ему действительную стоимость его доли, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню обращения Участника с соответствующим требованием, или с согласия Участника выдать ему в натуре имущество такой же стоимости. Доля Участника Банка может быть отчуждена до полной ее оплаты в той части, в которой она оплачена. Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли Участника Банка по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей. В случае если в течение 30 (Тридцати) дней с даты получения оферты Банком Участники Банка или Банк не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли, предлагаемой для

продажи, в том числе образующихся в результате использования преимущественного права покупки не всей доли или части доли либо отказа отдельных Участников Банка от преимущественного права покупки доли или части доли в Уставном капитале, оставшаяся доля или часть доли могут быть проданы третьему лицу по цене, которая не ниже установленной в оферте для Банка и его Участников, и на условиях, которые были сообщены Банку и его Участникам. Уступка указанных преимущественных прав покупки доли или части доли в Уставном капитале Банка не допускается.

20. Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством предприятия и организации распределяют чистую прибыль в качестве дивидендов или направляют её на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию на 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составляет 29999 тыс. руб. (2010 : 20 662 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка по МСФО составляет 43 846 тыс. руб. (2010 : 59 421 тыс. руб.).

21. Процентные доходы и расходы

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	91 289	91 389
Средства в других банках	4 561	13 316
Ценные бумаги с фиксированным доходом	1 475	2 220
Корреспондентские счета в других банках	0	0
Другие источники	0	0
Итого процентных доходов	97 325	106 925
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	-977	-5 514
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-8 226	-8 875
Срочные депозиты банков	-15 464	-11 797
Текущие/расчетные счета	0	0
Итого процентных расходов	-24 667	-26 186
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	72 658	80 739

22. Комиссионные доходы и расходы

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	26 451	6 530
Комиссия по кассовым операциям	558	755
Комиссия за инкассацию	20	22
Комиссия по выданным гарантиям	348	1 172
Прочие	1 266	1 447

	2011	2010
Итого комиссионных доходов	28 643	9 926
Комиссионные расходы	-14 391	-2 002
Чистый комиссионный доход/(расход)	14 252	7 924

23. Прочие операционные доходы и расходы

	2011	2010
	(тыс. руб.)	
Операционные доходы		
От продажи доли в ООО «Ногинск-Эстейт»	1 000	0
Прочие доходы	21 703	4 126
Итого операционных доходов	22 703	4 126
Операционные расходы		
Затраты на персонал	-64 348	-43 481
Амортизация основных средств	-780	-864
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-24 115	-11 494
Реклама и маркетинг	0	-4
Административные расходы	-18 005	-40 719
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-3 789	-11 597
Прочее	0	-1 084
Итого операционных расходов	-111 037	-109 243

24. Налоги на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За период, закончившийся 31 декабря 2010 года, на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственному ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20 % (2% - федеральный бюджет и 18 % - бюджет субъекта РФ). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (федеральный бюджет).

В течение отчетного периода произведено платежей по налогу на прибыль в бюджет в сумме 688 тыс. руб.

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
	(тыс. руб.)	
(Текущие расходы) / возмещение по налогу на прибыль	-8 276	-688
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		

	2011	2010
- Возникновением и списанием временных разниц	-822	0
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах / (дефиците собственных средств) акционеров	0	0
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль за год	-9 098	-688

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой будущее обязательство по уплате налога на прибыль, которое может возникнуть вследствие возмещения стоимости активов или погашения обязательств, включенных в баланс по состоянию на отчетную дату.

25. Прибыль/(Убыток) на акцию

Согласно 33 стандарту указанная информация не раскрывается.

26. Дивиденды Банка

Возможность Банка распределять между своими учредителями (участниками) прибыль ограничивается суммой нераспределенной прибыли, рассчитанной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

По состоянию на отчетную дату в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации сумма прибыли Банка, доступная к распределению составляет 43846 тыс. руб. (2010 :59 421 тыс. руб.).

Дивиденды за 2009-2011 года не выплачивались.

27. Сегментный анализ Банка

Сегментный анализ в настоящее время не ведется. Банк не осуществляет операций по размещению долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

28. Управление финансовыми рисками Банка

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск, риск ликвидности, риск изменения процентных ставок и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитного риска; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на

ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить все обязательства перед Банком, вытекающие из договорных отношений, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, путем получения обеспечения и поручительств как юридических, так и физических лиц.

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

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

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов. Мониторинг кредитного риска осуществляет Управление Кредитования и Казначейство Банка.

Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

	Текущие	Реструктуриро- ванные	Просроченные, но не обеспе- ченные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой ре- зерв	Чистая сумма
(тыс. руб.)								
31 декабря 2011 года								
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Торговые долговые обязательст- ва	87 457				87 457			87 457
Кредиты и депозиты в других банках								
Кредиты юридическим лицам	477 025				477 025	15 684		461 341
Потребительские кредиты	7 654				7 654	280		7 374
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения								
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	44 102				44 102	1 505		42 597
Обязательства по предоставле- нию кредитов	7 400				7 400	292		7 108
Итого	623 638	0	0	0	623 638	17 761	0	605 877
31 декабря 2010 года								
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Торговые долговые обязательст- ва	75 067				75 067			75 067
Кредиты и депозиты в других банках								
Кредиты юридическим лицам	532 315	25 655		2 976	560 946	30 171		530 775
Потребительские кредиты	1 484				1 484			1 484
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения								

	Текущие	Реструктуриро- ванные	Просроченные, но не обесце- ненные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой ре- зерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	28 670				28 670	1 434		27 236
Обязательства по предоставле- нию кредитов								0
Итого	637 536	25 655	0	2 976	666 167	31 605	0	634 562

Кредиты клиентам

Качество кредитов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Стан- дартные	Нестан- дартные	Сомни- тельные	Стан- дартные	Нестан- дартные	Сомни- тельные
Кредиты юридическим лицам	247 225	214 116			486 216	34 559
Кредиты предпринимателям						10 000
Потребительские кредиты	7 374			1 484		
Итого	254 599	214 116	0	1 484	486 216	44 559

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств в других банках и вложений в долговые обязательства на основании присвоенных внешних кредитных рейтингов.

						(тыс. руб.)
	A- до AAA	BB- до BBB	B- до B+	Ниже B-	Нет внеш- него рей- тинга	Итого
31 декабря 2011 года						
Корреспондентские счета в банках	1 222		6 218		51 429	58 869
Торговые долевые и долговые обязательства		20 043			2 097	22 140
Кредиты и депозиты в других банках						
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения						
Итого	1 222	20 043	6 218	0	53 526	81 009
31 декабря 2010 года						
Торговые долевые и долговые обязательства		52 987	18 732		3 375	75 094
Кредиты и депозиты в других банках						
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения			2 047			2 047
Итого	0	52 987	20 779	0	3 375	77 141

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Кредитные риски Банка в 2009-2011 годах сосредоточены в Российской Федерации.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости

в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2011 года.

	Кредитные организа- ции	Промыш- ленность	Торговля	Прочие отрасли	Физиче- ские лица	(тыс. руб.) Итого
Кредитный риск по балансовым активам:						
Торговые долевыe и долговые обязательства	65 317			22 140		87 457
Кредиты и депозиты в других банках						0
Кредиты юридическим лицам		82 493	282 166	96 682		461 341
Кредиты предпринимателям						0
Потребительские кредиты					7 374	7 374
Ипотечные кредиты						0
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения						0
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:						
Финансовые гарантии				42 597		42 597
Обязательства по предоставлению кредитов				7 108		7 108
За 31 декабря 2011 года	65 317	82 493	282 166	168 527	7 374	605 877
За 31 декабря 2010 года	47 406	116 258	405 375	66 113	1 484	636 636

Рыночный риск

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

Географический риск

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны группы раз- витых стран	Другие	(тыс. руб.) Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	93 428			93 428
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	3 884			3 884
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 140			22 140
Средства в других банках				0
Кредиты и дебиторская задолженность	468 715			468 715
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	65 317			65 317
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				0
Основные средства	1 133			1 133
Прочие активы	7 643			7 643
Итого активы	662 260	0	0	662 260

	Россия	Страны группы раз- витых стран	Другие	Итого
Обязательства				
Средства других банков	152 027			152 027
Счета клиентов	163 213		14 976	178 189
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				0
Выпущенные долговые ценные бумаги	115 351			115 351
Прочие заемные средства				0
Отложенные налоговые обязательства	822			822
Прочие обязательства	6 106			6 106
Итого обязательства	437 519	0	14 976	452 495
Открытая позиция	224 741	0	-14 976	209 765

Валютный риск

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

Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

Структура активов и обязательств Банка в разрезе валют на 31 декабря 2011 года

Активы	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие	(тыс. руб.) Итого
Денежные средства и их эквиваленты	74 264	16 063	3 101		93 428
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	3 884				3 884
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 140				22 140
Средства в других банках					0
Кредиты и дебиторская задолженность	468 715				468 715
Финансовые активы, предназначенные для торговли	65 317				65 317
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					0
Прочие активы	7 643				7 643
Основные средства	1 133				1 133
Итого активы	643 096	16 063	3 101	0	662 260
Обязательства					
Средства других банков	152 027				152 027
Счета клиентов	176 391	1 563	235		178 189
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					0
Выпущенные долговые ценные бумаги	115 351				115 351

Активы	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие	Итого
Прочие заемные средства					0
Отложенные налоговые обязательства	822				822
Прочие обязательства	6 106				6 106
Итого обязательства	450 697	1 563	235	0	452 495
Чистая балансовая позиция	192 399	14 500	2 866	0	209 765
Обязательства кредитного характера	49 705	0	0	0	49 705

Открытая позиция в долларах США и ЕВРО не превышает пруденциальных норм.

Влияние изменения обменных курсов иностранных валют к рублю на финансовый результат Банка не существенно, т.к. Банк (в основном) проводит операции в рублях.

Риск ликвидности

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению риском ликвидности рассматривается и утверждается Правлением Банка.

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

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

31 декабря	Н2		Н3		Н4	
	2010	2011	2010	2011	2010	2011
Среднее	27,9%	33,9%	55,8%	67,2%	2,9%	8,6%
Максимум	59,1%	58,4%	68,4%	91,1%	5,3%	24,2%
Минимум	17,6%	15,5%	50,3%	51,3%	0,1%	1,6%
Лимит	>15%		>50%		<120%	

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

31 декабря 2010 года	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	(тыс. руб.) Итого
	ца	месяцев	месяцев	до 5 лет	лет	
Средства других банков	118 000	90 000				208 000
Средства клиентов	237 044					237 044
Выпущенные долговые ценные бумаги			50 274	10 000		60 274
Субординированные займы						0
Прочие обязательства	5		2 589			2 594
Обязательства по предоставлению кредитов						0

	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	Итого
Финансовые гарантии						0
Итого выплаты	355 049	90 000	52 863	10 000	0	507 912
31 декабря 2011 года						
Средства других банков	82 027	70 000				152 027
Средства клиентов	178 189					178 189
Выпущенные долговые ценные бумаги		57 991	57 360			115 351
Субординированные займы						0
Прочие обязательства	3 638	212	2 256			6 106
Обязательства по предоставлению кредитов			7 400			7 400
Финансовые гарантии	2 100	16 492	25 350	160		44 102
Итого выплаты	265 954	144 695	92 366	160		503 175

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

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.

Риск процентной ставки

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в пределах лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка.

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

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

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

В таблице ниже приведен анализ средневзвешенных процентных ставок для основных финансовых инструментов.

Анализ средневзвешенных процентных ставок для основных финансовых инструментов

(тыс. руб.)

	Средневзвешенные ставки	
	в 2011 году	в 2010 году
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	0,0%	0,0%

	Средневзвешенные ставки	
	в 2011 году	в 2010 году
Торговые ценные бумаги	0,0%	0,0%
Средства в других банках к/с	0,0%	0,0%
МБК	4,3%	3,2%
Кредиты и авансы клиентам	15,3%	16,0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства других банков	0,0%	0,0%
МБК	7,38%	7,8%
Средства клиентов	0,0%	0,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,0%	9,2%

29. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности в судебные органы не поступали иски в отношении Банка.

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной 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 руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало 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.

Обязательства капитального характера

На 31 декабря 2011 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде

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

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
До 1 года	0	0
От 1 года до 5 лет	88 314	20 633
Более 5 лет	0	0
Итого обязательства по операционной аренде	88 314	20 633

Обязательства кредитного характера

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

письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Финансовые гарантии предоставленные	44 102	28 670
Обязательства по предоставлению кредитов	7 400	0
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-1 797	-1 434
Итого обязательства кредитного характера	49 705	27 236

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Текущие производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в консолидированном балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Раскрытие информации по производным финансовым инструментам осуществляется в разрезе видов финансовых инструментов (форварды, фьючерсы, опционы, сделки своп и т.д.), базисных активов, сроков исполнения (спецификации контрактов - при заключении, через организатора торговли), взаимодействующих сторон (организаторов торговли, через которых совершалась сделка), включая контракты с датой валютирования после отчетной даты.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не заключал контракты с производными финансовыми инструментами.

		(тыс. руб.)
2010		Контракты с российскими контрагентами
		Контрактная или согласованная сумма
Срочные операции		
Доллары США:		
продажа		
покупка		80 136
Рубли РФ:		
продажа		60 000
покупка		

Активы, находящиеся на хранении. Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2011 года следующие ценные бумаги Банка были переданы в залог: векселя ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на сумму 42538 тыс. руб. находятся в залоге под привлекаемые межбанковские кредиты от банка эмитента векселей.

(2010 : операции не производились).

Обязательные резервы на сумму 3 884 тысяч рублей (31.12.2010 года: 2 567 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в других банках

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам по состоянию на отчетную дату приведена в Примечании 8.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках.

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной стоимости средств других банков, средств клиентов и прочих заемных средств по состоянию на отчетную дату приведена в Примечаниях 14, 15, 17.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг на отчетную дату приведена в Примечании 16.

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

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

ООО "ФКГ "АКЭФ" является фактически материнской организацией Банка, т.к. доля её в УК Банка составляет 71,43% (140 000 тыс. руб.). ООО "ФКГ "АКЭФ" зарегистрировано по адресу: 101000, г.Москва, ул. Маросейка, д.9/2, стр.1; ОГРН 1027700076194 от 16.12.1999 года, ИНН 7703223204.

ООО "ФКГ "АКЭФ" не составляет консолидированную отчетность по МСФО на основании требований параграфа 10 МСФО 27 "и отдельная финансовая отчетность":

- (b) долговые или долевыe инструменты материнской организации не обращаются на открытом рынке (внутренней или зарубежной фондовой бирже или на внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки);
- (c) материнская организация не направила и не находится в процессе направления своей финансовой отчетности в комиссию по ценным бумагам или другой регулирующий орган с целью выпуска какого-либо класса инструментов на открытом рынке;

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ценам.

Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за период по операциям со связанными сторонами.

	Участники и их ассо- циированные компании		(тыс. руб.) Руководство Банка	
	2010	2011	2010	2011
Кредиты и авансы клиентам:				
Остаток задолженности на 1 января	0	0	0	29
Выдано кредитов в течение года			200	5 400
Погашено кредитов в течение года			-171	-129
Изменение курсов иностранных валют				
Остаток задолженности за 31 декабря	0	0	29	5 300
Прочие активы:				
Остаток задолженности на 1 января	36 245	0	0	0
Передано в доверительное управление	-36 245			
Куплено векселей третьих лиц		41 500		
Продано векселей третьих лиц		-27 000		
Передано в уставной капитал дочернего общества		-25 010		
Возвращено из уставного капитала дочернего общества		25 010		
Остаток задолженности за 31 декабря	0	14 500	0	0
Процентные доходы				
Средства клиентов:				
Остаток на 1 января	10 891	5 674		7
Получено средств в течение года	503 350	390 564	7	241 754
Выплачено средств в течение года	-508 608	-395 278		-241 667
Изменение курсов иностранных валют	41			
Остаток задолженности на 31 декабря	5 674	960	7	94
Процентные расходы				
Комиссионные доходы	295	1 063	0	188
Комиссионные расходы	0	0	0	0

	Участники и их ассоциированные компании		Руководство Банка	
	2010	2011	2010	2011
Расходы по операционной аренде	0	0	0	0
Краткосрочные вознаграждения	0	0	0	9 329
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0

32. Приобретения и выбытия

В 2011 году Банком были приобретены и проданы доли ООО «Ногинск-Эстейт» в размере 25 млн. руб. Доход от реализации доли составил 1 000 тыс. руб.

В 2010 году приобретений или выбытий дочерних или ассоциированных организаций не осуществлялось.

33. События после отчетной даты

На дату подписания годового бухгалтерского отчета корректирующие события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк вел свою деятельность, и подлежащих раскрытию в рамках настоящего годового отчета, исходя из установленного порога существенности, следующие:

Банк, являясь истцом, утратил в судебном порядке право собственности на недвижимое имущество, приобретенное Банком у ООО «Ксения - Реми» по Соглашению о предоставлении отступного № 1/2009-УК, заключенному 26.03.2009 года. Право собственности на недвижимое имущество зарегистрировано на основании судебного акта – Постановления Десятого арбитражного апелляционного суда от 17.02.2011 года по делу № А41-12517/09. 09.03.2011 года получены свидетельства о государственной регистрации права собственности. Уведомлением Ногинского отдела Управления Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Московской области от 27 февраля 2012 года № 16-0352, Банк извещен о прекращении права собственности на объекты недвижимого имущества. Учитывая утрату Банком права собственности на недвижимое имущество, полученное от ООО «Ксения-Реми» по Соглашению об отступном № 1/2009-УК, заключенному 26.03.2009 года, Банк восстановил право требования к ООО «Ксения-Реми» и создал 100% резерв под данный актив в сумме 25000 тыс.руб.

34. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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.

(а) Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату.

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

(b) Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей) они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

(с) Обесценение долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

(d) Секьюритизация и компании специального назначения (КСН)

Банк не консолидирует КСН, над которыми он не осуществляет контроль. Поскольку иногда сложно определить наличие контроля Банка над КСН, Банк принимает суждение о рисках и выгодах, а также о возможности осуществлять операционные решения по КСН.

(e) Инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО 39 по классификации непроемких финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие инвестиции до погашения. Если Банку не удастся удержать инвестиции по причинам, отличным от определенных в стандарте, - например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока - он должен будет переклассифицировать всю категорию в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

(f) Налог на прибыль

Банк является плательщиком по налогу на прибыль и другим налогам, определяемым законодательством Российской Федерации.

35. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 26,6% (2010: 31,8%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2010 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	196 000	196 000
Доли, выкупленные у участников	-28 000	
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	43 846	59 421
Итого капитал 1-го уровня	211 846	255 421
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки основных средств		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-2 081	-1 820
Субординированные займы		
Итого капитал 2-го уровня	-2 081	-1 820

	2011	2010
Итого капитал	209 765	253 601
Активы, взвешенные с учетом риска	588 959	680 689
Коэффициент достаточности капитала	35,6%	37,3%

Егорова С.А.

Председатель совета директоров

27 июня 2012 го



Кузнецова Л.Е.

Главный бухгалтер