

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) «INTERPROGRESSBANK»
Организационно-правовая форма	Закрытое акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Зарегистрирован Госбанком РСФСР 26.10.90 г. за № 600
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	13.08.2002г., № 1027739065375
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия Банка России от 04.11.2002г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте. - Лицензия Банка России от 04.11.2002г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.
Участие в Системе страхования вкладов	В соответствии с решением Комитета банковского надзора Банка России от 24.02.2005г. Банку выдано Свидетельство о включении в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 700
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) на осуществление: - брокерской деятельности (№177-02801-100000 от 16.11.2000г.) - дилерской деятельности (№177-02841-010000 от 16.11.2000г.) - депозитарной деятельности (№177-03170-000100 от 04.12.2000г.) - деятельности биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле (№ 1476 от 24.11.2009г.).
Прочие лицензии	Лицензии выданы без ограничения срока действия. Лицензия ФАПСИ № ЛФ/06 – 2911, 2912, 2913
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	17 Дополнительных офисов 4 Операционные кассы вне кассового узла
Структурные подразделения, расположенные в Московской области	2 Дополнительных офиса
Дополнительные сведения	
Сайт Банка	www.ipb.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Член ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа»; Член Ассоциации российских банков (АРБ); Член Московского Банковского Союза (МБС) Член Межбанковского Финансового Дома;
Членство в SWIFT	Член S.W.I.F.T.

Участие в платежных системах	Ассоциированный Член Международной платежной системы Visa International Ассоциированный Член Международной платежной системы MasterCard Международная система денежных переводов Вестерн Юнион, договор №1411 от 19.07.2010г.; Платежная система «Золотая Корона», договор №ST 291/2009 от 25.08.2009г.; Система банковских переводов «ЛИДЕР», договор №128/06-02 от 05.02.2008г.; Корреспондентская сеть «CONTACT», договор №Рсл-357 от 31.03.2011г.; Система платежей «Киберплат», договор №1652/УД от 05.04.2010г. Система отправления и выплаты ускоренных переводов неторгового характера под товарным знаком Migom, договор №112/1104-ЭП от 02.11.2004г.
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	DEUTSCHE BANK AG, DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS, VP BANK
Дочерние и зависимые компании	Отсутствуют
Регистратор, осуществляющий ведение реестра	В соответствии с решением Совета директоров Банка (протокол № 06-2002 от 04.06.2002г.) регистратором Банка утверждена фирма ЗАО «Регистраторское общество «Статус».

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) (далее по тексту - Банк) создан в результате преобразования Коммерческого Банка экономического и социального развития «ИнтерПрогрессБанк», образованного на базе отделения Жилсоцбанка в соответствии с решением общего собрания акционеров 02.10.1990г. в форме закрытого акционерного общества.

На общем собрании акционеров от 03.04.1996г. (протокол № 1-96) наименование организационно-правовой Формы Банка приведено в соответствии с действующим законодательством и определено как закрытое акционерное общество, получена лицензия № 600 от 31.03.1997г.

Устав Банка зарегистрирован в Банке России 08.12.93г., регистрационный номер 600. Устав был перерегистрирован в новой редакции в Банке России 31.03.1997г.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Головной офис расположен в г. Москве и зарегистрирован по адресу: 115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1.

Банк не имеет филиалов.

В проверяемом периоде Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами каких-либо компаний.

28 декабря 2011 года АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) службой кредитных рейтингов STANDARD & POOR'S были присвоены кредитные рейтинги контрагента «В-/С» и рейтинг по национальной шкале «ruBBB». Прогноз изменения рейтингов – «Стабильный». Прогноз «Стабильный» отражает мнение STANDARD & POOR'S о сбалансированности, с одной стороны, ограниченной позиции Банка на клиентском рынке и быстрого роста его кредитного портфеля, а с другой - недавнего увеличения капитала и наличия стабильной депозитной базы клиентов.

08 февраля 2011 года Московским ГТУ Банка России зарегистрирован отчет об итогах выпуска акций АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО), размер уставного капитала Банка после завершения дополнительного выпуска акций по состоянию составил 533 337,7 тыс. руб.

В течение отчетного периода произошел ряд изменений в структуре собственников акций (долей) Банка.

По состоянию на 01.01.2012г. акционерами Банка являются 54 физических лиц-резидентов РФ и 8 юридических лиц-резидентов РФ, итого 62 акционера:

Акционерами Банка являются:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Маркелов Валерий Анатольевич	176 611,7	33,1144
2.	Крапивин Андрей Викторович	173 611,7	32,5519
3.	Ушерович Борис Ефимович	169 611,7	31,8019
4.	8 юридических лиц и 51 физическое лицо с долей каждого менее 5%	13 502,6	2,5318
Итого		533 337,7	100,0000

В соответствии с решением Совета директоров Банка (протокол № 06-2002 от 04.06.2002г.) регистратором Банка утверждена фирма ЗАО «Регистраторское общество «Статус».

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, как резидентам Российской Федерации, так и нерезидентам, по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий резидентов Российской Федерации и нерезидентов, получение депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение брокерских операций и операций с иностранной валютой;

- услуги физическим лицам, резидентам Российской Федерации и нерезидентам, по ведению счетов граждан, осуществлению переводов и расчетов по поручению физических лиц, предоставление кредитов в рамках потребительского кредитования, по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, проведению брокерских операций и операций с иностранной валютой;

- инвестиционные и торговые операции с финансовыми активами.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская Федерация. В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. По данным Росстата, представленным в официальном пресс-релизе, по итогам 2011 года инфляция в Российской Федерации составила 6,1 процента. Согласно частным мнениям отдельных экспертов, уровень инфляции составил не ниже 9%.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Начиная с августа 2011 г. конъюнктура основных сегментов российского финансового рынка стала ухудшаться. Основной причиной этого являлась

нестабильность на мировом финансовом рынке, связанная с состоянием государственных финансов США и долговым кризисом в зоне евро. В результате усилился чистый вывоз из России капитала частным сектором, включая банки. Возрос спрос на иностранную валюту, следствием чего стало заметное снижение курса рубля к ведущим мировым валютам и усиление девальвационных ожиданий в отношении национальной валюты. Несколько повысился валютный риск банковского сектора. В таких условиях Банк России изменил направление валютных интервенций, перейдя от покупки иностранной валюты к ее продаже банкам – участникам рынка, но объем этих операций оставался небольшим.

Уровень ликвидности российских банков в сентябре-декабре 2011 г. постепенно снижался, что привело к росту ставок межбанковского кредитования. В условиях роста спроса банков на ликвидность Банк России и Минфин России приняли меры по расширению доступа кредитных организаций к инструментам фондирования. Для ограничения возросшей волатильности ставок денежного рынка Банк России сузил коридор процентных ставок по своим операциям предоставления и абсорбирования ликвидности.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором происходит осуществление операций между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Особенностью отчётного периода являются последствия мирового финансового кризиса, разразившегося в 2008 году, появившиеся в 2011 году проблемы в европейской финансовой системе и ожидания второй волны кризиса в следующем 2012 году. В 2011 году в экономике Российской Федерации проявлялись противоположные тенденции. Наряду с умеренным экономическим ростом, наблюдались значительные колебания национальной валюты, приведшие к концу году к ее ослаблению по отношению к корзине основных мировых валют, фондовый рынок к концу года также испытал падение. Положение банковской системы, в целом, стабилизировалось, хотя наличие у банков значительной доли токсичных активов представляет существенную угрозу для её будущего развития. В сложившихся условиях органы государственной власти и Банк России предприняли некоторые меры по поддержке банковской системы страны, в частности, было исключено требование по исключению банков из системы страхования вкладов по причине несоблюдения показателя доходности.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие, при наличии такового, они могут оказать на финансовое положение Банка.

3. Основы представления отчётности

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на оценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, а также всех производных финансовых инструментов.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2011 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 год: 30,4769 рублей за 1 доллар США) и 41,6714 рубль за 1 ЕВРО (2010 год: 40,3331 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4. Принципы учётной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости,
- по себестоимости.

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- среднеарифметических значений цен спроса и цен предложения, а также расчетных справедливых стоимостей, определяемых по данным информационно-аналитических систем "Reuters", "Bloomberg", "Cbonds", дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

- последняя справедливая стоимость, определенная в течение последних 90 дней, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

О существенных изменениях экономических условий свидетельствует изменение уровня котировок более 25% в сторону увеличения или уменьшения на сопоставимые финансовые инструменты.

Справедливая стоимость долевых ценных бумаг *при отсутствии текущих котировок* на активном рынке и невозможности установления последней исходя из условий договора определяется на основании профессионального суждения с использованием доходного, сравнительного или затратного методов оценки.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а так же если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах является общедоступной.

Неактивным признается рынок, при котором наблюдается в течение периода, превышающего 90 дней:

- устойчивое снижение биржевых индексов до уровня в 50% и более по сравнению с максимально достигнутым;
- отсутствие расчета биржевых рыночных котировок (рыночных цен) или цен спроса и/или предложения, расчетных стоимостей по данным информационно-аналитических систем.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется на основании профессионального суждения с помощью следующих методов оценки:

- использовании доступной информации о справедливой стоимости финансового инструмента, сопоставимого с оцениваемым, скорректированной на коэффициент риска ликвидности;
- модели дисконтируемых денежных потоков, скорректированных на кредитный риск и риск ликвидности;
- модели, использующей вероятностные денежные потоки и безрисковую ставку доходности.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

- инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

- производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При отражении нефинансовых инструментов Банк использует следующие методы оценки:

- по себестоимости;

- по справедливой стоимости.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Банк признает финансовый инструмент в своем балансе только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых

выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи непродованных финансовых активов отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится на прибыль или убыток. Изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признается в составе собственного капитала.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа производных финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в прибылях и убытках по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», а для межбанковских кредитов/депозитов – ставку

MIACR, размещаемые на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент. Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным:

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

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;

- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска.

Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Для финансовых активов, учитываемых по себестоимости, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных Банк использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

Для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долгового инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи:

оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости;

если в последующий период справедливая стоимость финансового актива увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшем место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит восстановлению, а восстанавливаемая сумма – признанию в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве имеющегося для продажи:

существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;

сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда: истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он: передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;

в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

отсутствие юридического права собственности;
отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все 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.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

4.7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

б) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;

- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения, включая все затраты по сделке. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

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 долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Доходы по дивидендам».

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.

В составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Корпоративные акции;
- Векселя;
- Производные финансовые активы;

Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках;
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками;
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками;
- Дебиторская задолженность;
- Средства в других банках с ограниченным правом использования;
- Просроченные средства в других российских банках;
- Просроченные средства в других иностранных банках.

4.9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии

оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

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 качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

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

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

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

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженность.

4.10. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

Приобретенные векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретен с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

4.11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Данная категория включает производные финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы или не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как кредиты и дебиторская задолженность. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью на момент признания актива является цена сделки по его приобретению.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости.

Если инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком применяется оценка по себестоимости.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости долговых финансовых активов отражаются непосредственно на счетах прибылей и убытков.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

При наличии стандартных условий расчётов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчётов по сделке.

В составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства РФ;
- Долговые обязательства иностранных государств;
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Корпоративные акции – имеющие котировку;
- Корпоративные акции – не имеющие котировок;
- Векселя;
- Производные финансовые активы;
- Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

4.12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения и целью приобретения которых является получение процентных доходов.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности 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.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет инвестиции, удерживаемые до погашения, были проданы или переданы до истечения срока погашения, если только:

- операции по реализации и выбытию таких активов не подпадают под определенные исключения, предусмотренные международными стандартом финансовой отчетности;

либо

- сумма вышеуказанных операций является незначительным по отношению к балансовой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию «удерживаемые до погашения».

При отсутствии вышеприведенных исключений, финансовые активы, идентичные выбывшим инвестициям, оставшиеся в подкатегории «удерживаемые до погашения» реклассифицируются в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

В составе финансовых активов, удерживаемых до погашения, выделяются следующие классы:

Государственные долговые обязательства;

Муниципальные долговые обязательства;

Корпоративные долговые обязательства;

Векселя;

Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

4.13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. 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.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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 осуществления.

4.14. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;

является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;

является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.15. АМОРТИЗАЦИЯ

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

Объекты ОС	Годовая норма амортизации, %
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	30
Компьютерная и оргтехника	50
Прочее оборудование	15
Улучшения арендованного имущества	100
Объекты НМА	10

4.16. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются

посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

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

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

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 с использованием норм амортизации 10% в год.

4.17. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает незначительной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибылях и убытках как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибылях и убытках как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о

прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»;

Текущие срочные кредиты и депозиты других банков;

Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками

Просроченные привлеченные средства банков;

Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям;

Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.

Текущие/расчетные счета,

Срочные депозиты;

Средства прочих юридических лиц, в т.ч.

Текущие/расчетные счета,

Срочные депозиты;

Средства физических лиц, в т.ч.

Текущие счета/счета до востребования,

Срочные вклады.

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;

- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;

- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

4.18. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

- в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);

- г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль

или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением описанных в разделе «Ключевые методы оценки» настоящей Учетной политики методик оценки.

4.19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, 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 долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о прибылях и убытках как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о прибылях или убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

4.20. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.21. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате 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 (долей уставного капитала).

4.22. Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательствам по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

4.23. Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного 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 законодательством Российской Федерации.

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

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. 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.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.25. 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 год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления консолидированного 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.

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.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

4.26. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

На 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 год: 30,4769 рублей за 1 доллар США) и 41,6714 рубль за 1 ЕВРО (2010 год: 40,3331 рублей за 1 ЕВРО).

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

4.27. Производные финансовые инструменты

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

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

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии 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.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

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 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 нереализованных доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.28. Активы, находящиеся на хранении

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о прибылях и убытках.

4.29. Взаимозачеты

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

4.30. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения или с даты последней переоценки только в отношении тех объектов, которые были приобретены Банком до 31 декабря 2002 года и полностью не самортизированны.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29, начиная с 1 января 2003 года.

4.31. Оценочные обязательства

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

4.32. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка, только в рамках установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несёт никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.33. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов 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 консолидированной 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, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью 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).

4.34. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ).

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствии дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- Финансовые активы:
 - Долевые инструменты;
 - Долговые инструменты;
 - Кредиты и дебиторская задолженность;
- Нефинансовые активы:
 - Основные средства;
 - Инвестиционная собственность;
 - Прочее.

4.35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.36. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были незначительными.

4.37. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Применяемая учётная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

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

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

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее - МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных

акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данное Разъяснение предоставляет руководство по учёту у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не повлияло на финансовую отчетность Банка.

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

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

поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевого инструментах. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняют порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по

финансовым инструментам. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

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

В результате принятия указанных выше новых или пересмотренных МСФО Банк внёс изменения в представление финансовой отчетности. Влияние переклассификации было несущественным.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

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

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

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

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

учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не

вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01

января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить МСФО (IFRS) 9 для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Так же в соответствии с новым стандартом изменение стоимости финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением ее изменения на счет прибылей и убытков, связанное с изменением собственного кредитного риска организации подлежит отражению непосредственно в составе прочего совокупного дохода. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

Банк принял решение досрочно принять новый стандарт МСФО (IFRS) 9. Воздействие классификации инструментов по новым правилам оказало влияние на показатели финансового отчета и отчета о совокупных доходах Банка за текущий отчетный период:

Показатель	Остаток по статье до применения нового стандарта	Стоимостное отклонения	Остаток по статье после применения нового стандарта
Прибыль (убыток) за отчетный период	147 969	(19 948)	128 021
Прочие компоненты совокупных доходов за отчетный год	164 996	19 948	184 944
Фонд переоценки финансовых активов, отражаемый в составе собственного капитала по состоянию за 31 декабря 2011 года	(19 948)	19 948	0
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) по состоянию за 31 декабря 2011 года	(292 570)	(19 948)	(312 518)
Собственный капитал по состоянию за 31 декабря 2011 года	1 600 925	0	1 600 925

При досрочном принятии нового стандарта Банк воспользовался правом не применять его ретроспективно, то есть сопоставимые данные за предыдущий отчетный период не пересчитывались.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	654 539	690 994
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	866 121	1 162 131
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	1 623 790	605 273
- Российской Федерации	231 027	285 400
- других стран	1 392 763	319 873
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 144 450	2 458 398

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2011	2010
по средствам в рублях	127 006	64 592
по средствам в иностранной валюте	28 086	16 712
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	155 092	81 304

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

Нормативы обязательных резервов, начиная с 1 апреля 2011 года, установлены в следующем размере:

по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 5,5% (2010 год – 2,5%);

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,0% (2010 год – 2,5%);

по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Федерации и в иностранной валюте – 4,0% (2010 год – 2,5%).

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Центральном банке по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 29.

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

	2011	2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	831 685	3 420 945
<i>Долговые ценные бумаги</i>	831 685	3 409 208
Российские государственные облигации и еврооблигации	450 958	2 413 759
Муниципальные облигации и еврооблигации	0	405 875
Облигации и еврооблигации российских банков	100 992	0
Облигации и еврооблигации российских компаний	279 735	589 574
<i>Производные финансовые инструменты</i>	0	11 737
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	831 685	3 420 945

По всем ценным бумагам, находящимся в портфеле, использовался единый подход к оценке справедливой стоимости ценных бумаг – средневзвешенная цена, раскрытая ММВБ.

Ниже представлены данные о видах финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 года:

Портфель российских государственных облигаций стоимостью 450 958 тысяч рублей (54,2% портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток) по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен в таблице:

Выпуск	Доля в портфеле финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОФЗ 25077	18,3	20.01.2016г.	7,35%
ОФЗ 25079	23,7	03.06.2015г.	7,00%
ОФЗ 26199	12,2	11.07.2012г.	6,10%

Облигации российских банков на сумму 100 992 тысяч рублей (12,2% портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток) представлены облигациями ОАО АКБ «Росбанк» выпуск № 4B020302272B со ставкой 8,95% годовых и сроком погашения 16.11.2014г. Рейтинг эмиссии Baa2, присвоен Moody's Investors Service, международная шкала в иностранной валюте 18.11.2011г.

Портфель облигаций российских компаний стоимостью 279 735 тысяч рублей (33,6% портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток) по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен в таблице:

Выпуск, эмитент	Рейтинг	Доля в портфеле ДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
"ЕвразХолдингФинанс" ООО, 4-01-36383-R	B1*, 26.03.2010	6,2%	13.03.2020	9,25%
"ЕвразХолдингФинанс" ООО, 4-03-36383-R	B1*, 26.03.2010	9,3%	13.03.2020	9,25%
"Мечел" ОАО, 4-15-55005-E	B1/Негативный**, 22.12.2011	12,0%	09.02.2021	8,25%
"Мечел" ОАО, 4-16-55005-E	B1/Негативный**, 22.12.2011	6,2%	09.02.2021	8,25%

* рейтинг эмиссии, присвоен Moody's Investors Service, международная шкала в иностранной валюте

** рейтинг эмитента, Moody's Investors Service, международная шкала в иностранной валюте

Далее представлены данные о видах финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на предыдущую отчетную дату 31 декабря 2010 года:

Портфель российских государственных облигаций стоимостью 2 413 759 тысяч рублей (70,56% портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток) по состоянию на 31 декабря 2010 года представлен в таблице:

Выпуск	Доля в портфеле финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОФЗ 25075	17,76	15.07.2015г.	6,88%
ОФЗ 25068	32,98%	20.08.2014г.	12,00%
ОФЗ 26202	19,82%	17.12.2014г.	11,20%

Портфель муниципальных облигаций стоимостью 405 875 тысяч рублей (11,86% портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток) по состоянию на 31 декабря 2010 года представлен в таблице:

Эмитент	Выпуск	Доля в портфеле финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Администрация Москвы	31062	11,86	08.06.2014г.	15,00%

Портфель облигаций российских компаний стоимостью 589 574 тысячи рублей (17,23% портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток) по состоянию на 31 декабря 2010 года представлен в таблице:

Эмитент	Выпуск	Доля в портфеле финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Рейтинг
ТГК-2	2-1-606	1,19%	17.09.2013г.	18,00%	В/Негативный (Standart & Poor's, присвоен 18.12.2009г.)
ОАО «Мечел»	4	5,09%	21.07.2016г.	19,00%	B1/Стабильный (Moody's Investors Service, присвоен 24.05.2010г.)
ОАО «РЖД»	10	8,87%	06.03.2014г.	15,00%	Baa1/Стабильный (Moody's Investors Service, присвоен 18.01.2010г.)
ОАО Торговый дом «Копейка»	1-606	0,52%	23.07.2013г.	9,50%	B-/Стабильный, (Standart & Poor's, присвоен 29.06.2010г.)
ОАО Торговый дом «Копейка»	2	1,56%	15.02.2012г.	16,50%	

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по географическому принципу, валютам и процентным ставкам представлен в Примечании 29.

8. Средства в других банках

	2011	2010
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	1 000 110	2 000 164
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	32 196	130 477
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	347 520	0
Требования по конверсионным сделкам	0	607 942
Дебиторская задолженность	217 612	3 548
Остатки наostro-счете, подвергшиеся обесценению (номинальная стоимость)	320	0
Резерв под обесценение средства наostro-счете	(320)	0
Итого кредитов банкам	1 597 438	2 742 131

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 1 597 438 тысяч рублей (2010 год: 2 742 131 тысяч рублей). См. Примечание 32.

В 2011 году, равно как и в предыдущем отчетном периоде средства другим банкам предоставлялись по рыночным ставкам.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком создан резерв в размере 320 тысяч рублей под остатки средств на корреспондентских счетах в Банке Снорас (Литва): 07.12.2011г. Вильнюсский окружной суд принял решение о возбуждении дела о

банкротстве АО Банка Снорас, требования Банком заявлены и включены в реестр кредиторов. Актив признан полностью обесценившимся.

Согласно профессиональному суждению Банка прочие средства в других банках в 2011 году, равно как и в 2010 году, не подверглись обесценению.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	8 139 317	4 523 027
Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям	0	191 598
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	218 471	114 988
Текущие ипотечные кредиты	476 741	69 964
Текущая дебиторская задолженность	8 035	165 407
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(190 496)	(209 044)
Просроченные кредиты российским компаниям	359 843	169 679
Просроченные кредиты физическим лицам	29 216	32 426
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(389 059)	(200 013)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	8 652 068	4 858 032

По состоянию на отчетную дату в отчёте о совокупных доходах был отражён убыток в сумме 9 068 тысяч рублей от представления кредитов физическим лицам по ставкам ниже рыночных (в 2010 году убыток составил 3 083 тысячи рублей от представления кредитов физическим лицам по ставкам ниже рыночных).

Ниже представлен анализ текущих кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на отчётную дату 31 декабря 2011 года:

	Не обесценившиеся	Частично обесценившиеся	Итого
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	317 198	7 822 119	8 139 317
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	30 825	187 646	218 471
Текущие ипотечные кредиты	5 006	471 735	476 741
Текущая дебиторская задолженность	8 035	0	8 035
Итого текущих кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)	361 064	8 481 500	8 842 564

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Не обесценившиеся	Частично обесценившиеся	Итого
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	38 194	4 484 833	4 523 027
Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям	0	191 598	191 598
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	31 761	83 227	114 988

Текущие ипотечные кредиты	3 203	66 761	69 964
Текущая дебиторская задолженность	165 407	0	165 407
Итого текущих кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)	238 565	4 826 419	5 064 984

Анализ просроченных кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки:

	Кредиты и дебиторская задолженность, просроченные на срок				
	не более 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	свыше года
Кредиты российским компаниям	884	121 305	62 457	0	175 197
Кредиты физическим лицам	1 462	84	49	133	27 488
Итого просроченная задолженность	2 346	121 389	62 506	133	202 685
Доля в просроченной задолженности	менее 1%	31%	16%	менее 1%	52%

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за отчетный год и год, предшествовавший отчетному:

	2011			2010		
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	409 057	209 044	200 013	303 068	210 434	92 634
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	2 287 086	2 064 965	222 121	1 867 414	1 711 681	155 733
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	(2 116 588)	(2 083 513)	(33 075)	(1 750 546)	(1 713 071)	(37 475)
Кредиты и дебиторская задолженности, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	(10 879)	0	(10 879)
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	579 555	190 496	389 059	409 057	209 044	200 013

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия торговли	5 568 995	60%	3 381 237	64%
Транспортные предприятия	191 836	2%	162 715	3%
Страховые компании	16	менее 1%	13	менее 1%
Финансовые и инвестиционные компании	209 527	2%	241 937	5%
Лизинговые компании	53 000	менее 1%	66 009	1%
Строительные компании	1 510 102	16%	730 639	14%
Телекоммуникационные компании	15 641	менее 1%	3	менее 1%

Частные лица	276 763	3%	217 378	4%
Прочие	1 405 743	15%	467 158	9%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	9 231 623	100%	5 267 089	100%

Данные о максимальной концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) представлены в Примечании 29.

На отчетную дату на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 8 664 887 тысячи рублей (2010 год: 4 858 032 тысячи рублей). См. Примечание 32.

Информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена в таблице:

	Необеспеченные	Обеспеченные
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	4 150 797	3 988 520
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	115 180	103 291
Текущие ипотечные кредиты	0	476 741
Текущая дебиторская задолженность	8 035	0
Просроченная задолженность	29 252	359 807
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)	4 303 264	4 928 359

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Необеспеченные	Обеспеченные
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	1 191 588	3 331 439
Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям	191 598	0
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	65 161	49 827
Текущие ипотечные кредиты	0	69 964
Текущая дебиторская задолженность	165 407	0
Просроченная задолженность	28 442	173 663
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)	1 642 196	3 624 893

По состоянию за 31 декабря 2011 года доля необеспеченной ссудной задолженности составляет 47% (2010 год: 31%).

В качестве залогового обеспечения по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, по состоянию на отчетную дату приняты:

Вид обеспечения	Корпоративные клиенты и индивидуальные предприниматели		Частные лица	
	тыс. руб.	% от размещенных средств	тыс. руб.	% от размещенных средств
Недвижимость жилая	95 383	1%	78 303	28%
Ипотека (залогом выступает объект кредитования)	386 377	5%	132 138	48%
Товары в обороте	1 812 255	21%	0	0%
Собственный вексель Банка	259 377	3%	0	0%
Прочее имущество	1 062 741	12%	35 481	13%
Прочие виды обеспечения	5 696 708	67%	337 165	122%
Всего обеспечение	9 312 841	109%	583 087	211%
обеспечение по просроченным кредитам и дебиторской задолженности	1 055 214	293%	48 390	166%

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

Вид обеспечения	Корпоративные клиенты		Частные лица	
	тыс. руб.	% от размещенных средств	тыс. руб.	% от размещенных средств
Недвижимость жилая	430 932	8,53	62 164	28,60
Ипотека (залогом выступает объект кредитования)	72 621	1,44	0	0,00
Товары в обороте	1 533 197	30,36	0	0,00
Собственный вексель Банка	289 511	5,73	0	0,00
Некотируемые ценные бумаги	0	0,00	2 800	1,29
Прочее имущество	342 714	6,79	16 773	7,72
Прочие виды обеспечения	5 002 678	99,07	215 774	99,26
Всего обеспечение	7 671 653	151,92	297 511	136,87
В том числе				
- обеспечение по просроченным кредитам и дебиторской задолженности	124 739	73,51	46 474	143,32

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация об объемах кредитования связанных с Банком сторон представлена в Примечании 33.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2011	2010
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход</i>		
Облигации федерального займа	0	224 369
Облигации и еврооблигации иностранных государств	0	276 375
Облигации и еврооблигации иностранных банков	0	269 012
Облигации и еврооблигации иностранных компаний	0	289 321
Долевые ценные бумаги, не имеющие рыночные котировки	0	54
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки</i>		
Облигации федерального займа	635 467	0
Облигации и еврооблигации иностранных государств	281 856	0
Облигации и еврооблигации иностранных банков	276 358	0
Облигации и еврооблигации иностранных компаний	136 716	0
Долевые ценные бумаги, не имеющие рыночные котировки	57	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 330 454	1 059 131

Банк принял решение досрочно принять новый стандарт МСФО (IFRS) 9. Информация о воздействии классификации инструментов по новым правилам раскрыта в пункте 4.37 Примечания 4.

При досрочном принятии нового стандарта Банк воспользовался правом не применять его ретроспективно, то есть сопоставимые данные за предыдущий отчетный период не пересчитывались.

По всем ценным бумагам, находящимся в портфеле, использовались подходы к оценке справедливой стоимости, изложенные в разделе «Принципы учетной политики».

Анализ долговых финансовых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент	Выпуск	Доля в портфеле финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Минфин России	SK-O-CM-128	47,7%	31.03.2030г.	7,50%
Repablik of Austria	XS0211055891	10,5%	30.03.2012г.	4,00%
United States of America	US912828GM61	10,6%	31.03.2012г.	4,50%
Bank of England	XS0417737821	10,4%	19.03.2012г.	2,38%
EUROPEAN INVT BK	US298785EE27	10,4%	21.03.2012г.	4,63%
Development Canada	US30216BBQ41	10,3%	19.03.2012г.	2,38%
SWIFT	X		X	X

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2011	2010
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 059 131	196 096
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	28 601	(1 103)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	820 206	1 053 385
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(545 303)	(200 155)
НКД к начислению	34 746	44 505
НКД полученный	(37 238)	(39 127)
Дисконт (премия) к начислению	131	582
Курсовые разницы по денежным активам	(29 820)	4 948
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	1 330 454	1 059 131

Движение сумм переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи представлено в таблице:

	2011
Остаток Фонда переоценки по справедливой стоимости в составе Капитала Банка на начало года (до применения IFRS 9)	(2 646)
Перенос переоценки по долговым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, на счета прибылей и убытков в связи с применением IFRS 9	2 646
Остаток Фонда переоценки по справедливой стоимости в составе Капитала Банка на конец года (после применения IFRS 9)	0

Суммы переоценки, отраженные на счетах прибылей и убытков в отчетном году в результате досрочного применения IFRS 9

Перенос переоценки по долговым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, на счета прибылей и убытков в связи с применением IFRS 9	(2 646)
Переоценка за отчетный период	(14 656)
Сумма переоценки переоценки по долговым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, отраженная на счете прибылей и убытков по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток»	(17 302)

За предыдущий отчетный период :

	2010
Остаток Фонда на начало года	(1 542)
Переоценка за отчетный период	(8 903)
Перенос переоценки в ОПУ (выбытие бумаг)	7 799
Остаток Фонда на конец года	(2 646)

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

11. Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи».

	2011	2010
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" по видам:	146 367	146 367
Итого активов, включенных в группу выбытия	146 367	146 367

Данное имущество (земельный участок) было получено Банком по договорам отступного, взамен имевшихся кредитных обязательств заёмщиков. Активы не предназначены для использования в деятельности Банка.

Проведенный Банком тест на обесценение данных активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи» по состоянию на конец отчетного периода, заканчивающегося 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, показал отсутствие признаков обесценения данных активов.

12. Инвестиционная недвижимость

	2011	2010
Стоимость инвестиционной недвижимости	19 848	0

Инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, находящиеся по адресу г. Москва, улица Родионовская, д.10, корп.1., которые Банк использует для целей предоставления в аренду другим организациям.

Классификация объекта в качестве инвестиционной недвижимости была проведена Банком по состоянию на текущую отчетную дату. В предшествующем периоде данный объект отражался в составе недвижимости, предназначенной для осуществления Банком своей уставной деятельности.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 01.01.2012г. подтверждена независимым оценщиком ООО «Норматив». Квалификация специалистов, принимавших участие в выполнении работ по определению рыночной стоимости недвижимости, принадлежащей Банку, соответствует квалификационной характеристике, утвержденной Постановлением Министерства труда и социального развития РФ от 27.11.96 г. № 11 «Об утверждении квалификационной характеристики по должности «оценщик (эксперт по оценке имущества)».

Сумма положительной переоценки инвестиционной недвижимости в размере 8 754 тысячи рублей отражена на счете прибылей и убытков отчетного периода по статье «Прочий доход или убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества».

13. Основные средства и нематериальные активы

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию за 31 декабря 2011 г.:

	Имущество о в запасе	Объекты недвижимог о имущества	Автомоб или	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудо вание	Улучшения арендованного имущества	Итого ОС	Нематер иальные активы
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	2 537	266 233	5 041	29 464	5 203	320	308 798	7 914
Первоначальная стоимость (или оценка)	2 537	381 063	7 095	54 341	14 673	797	460 506	11 303
Остаток на начало года	2 537	381 063	7 095	54 341	14 673	797	460 506	11 303
Поступления	1 259	85	7 971	37 443	3 885	487	51 130	14 647
Переклассификация ОС в состав инвестиционной недвижимости	0	(11 094)					(11 094)	
Выбытие	0	(212)	(3 232)	(2 247)	(3 634)	0	(9 325)	
Переоценка	0	432 503				X	432 503	
Остаток на конец года	3 796	802 345	11 834	89 537	14 924	1 284	923 720	25 950
Накопленная амортизация и обесценение	0	114 830	2 054	24 877	9 470	477	151 708	3 389
Остаток на начало года	0	114 830	2 054	24 877	9 470	477	151 708	3 389
Амортизационные отчисления	0	6 911	4 091	3 466	1 841	0	16 309	1 602
Обесценение стоимости основных средств							0	
Восстановление обесценения							0	
Выбытие	0	(114)	(3 232)	(2 247)	(1 637)	0	(7 230)	
Переоценка		204 630					204 630	
Остаток на конец года	0	326 257	2 913	26 096	9 674	477	365 417	4 991
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	3 796	476 088	8 921	63 441	5 250	807	558 303	20 959

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию за 31 декабря 2010 г.:

	Имущество в запасе	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Незавершенное строительство	Ул учения арендованного имущества	Итого ОС	Нематериальные активы
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	260 345	1 930	26 285	1 747	13 064	320	303 691	8 167
Первоначальная стоимость (или оценка)	1 439	368 254	2 833	48 456	11 217	13 064	797	446 060	10 473
Остаток на начало года	1 439	368 254	2 833	48 456	11 217	13 064	797	446 060	10 473
Поступления	1 098	12 809	4 888	10 846	4 508	0	0	34 149	830
Выбытие	0	0	(626)	(4 961)	(1 052)	(13 064)	0	(19 703)	
Остаток на конец года	2 537	381 063	7 095	54 341	14 673	0	797	460 506	11 303
Накопленная амортизация и обесценение	0	107 909	903	22 171	9 470	X	477	140 930	2 306
Остаток на начало года	0	107 909	903	22 171	9 470	X	477	140 930	2 306
Амортизационные отчисления	0	6 921	1 229	3 946	92	X	0	12 188	1 083
Выбытие	0	0	(78)	(1 240)	(92)	X	0	(1 410)	
Переоценка		0						0	
Остаток на конец года	0	114 830	2 054	24 877	9 470	0	477	151 708	3 389
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	2 537	266 233	5 041	29 464	5 203	0	320	308 798	7 914

Незавершенное строительство в предыдущем отчетном периоде представляло собой вложения в строительство и переоборудование помещений. В текущем отчетном периоде по завершении работ эти активы были отражены в составе соответствующей категории основных средств.

По состоянию на 01.01.2012г. Банком произведена переоценка здания, расположенного по адресу г.Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1 по текущей (восстановительной) стоимости. В результате балансовая стоимость зданий была увеличена на сумму положительной переоценки в размере 227 873 тысячи рублей, которая отражена в составе прочих компонентов совокупных доходов за отчетный период.

Оценка была осуществлена независимым оценщиком ООО «Норматив».

Квалификация специалистов, принимавших участие в выполнении работ по определению рыночной стоимости недвижимости, принадлежащей Банку, соответствует квалификационной характеристике, утвержденной Постановлением Министерства труда и социального развития РФ от 27.11.96 г. № 11 «Об утверждении квалификационной характеристики по должности «оценщик (эксперт по оценке имущества)».

В связи с наличием риска получения меньшей доли прибыли, чем это было запланировано Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости прочих основных средств. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

В состав нематериальных активов включены приобретенные Банком программные продукты, используемые при осуществлении банковской деятельности и права пользования товарным знаком. Согласно профессиональному суждению Банка нематериальные активы не подверглись обесценению.

14. Прочие активы

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	11 483	6 395
Предоплата по налогам	827	1 348
Прочие	12 303	7 860
За вычетом резерва под обесценение	(7 786)	(7 823)
Итого прочих активов	16 827	7 780

Статья «прочие» представляет собой расходы будущих периодов по хозяйственным договорам (в основном, связанных с приобретением права пользования программными продуктами), а также (в незначительной доле) НДС уплаченный.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2011	2010
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	7 823	0
Резерв под обесценение прочих активов в течение года (Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года)	545	10 709
	(518)	(2 097)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(64)	(789)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	7 786	7 823

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 29.

15. Средства других банков

	2011	2010
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	1 114	929
Итого средств других банков	1 114	929

В отчетном периоде и в предыдущем отчетном периоде Банк привлекал средства других банков на условиях, соответствующим рыночным.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Банк не привлекал средства банков, являющихся связанными сторонами.

16. Средства клиентов

	2011	2010
Организации, находящиеся в государственной собственности. Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	288 325	364 883
Текущие/расчётные счета	149 614	156 400
Срочные депозиты	138 711	208 483
Прочие юридические лица	8 724 999	8 550 954
Текущие/расчётные счета	5 842 097	7 696 998
Срочные депозиты	2 882 902	853 956
Физические лица	5 107 107	3 711 099
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	59 560	32 545
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	561 579	406 476
Срочные вклады	4 485 968	3 272 078
Специальные счета	414	4
Итого средств клиентов	14 120 845	12 626 940

В 2011 и 2010 годах Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствующим рыночным

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	сумма	%	сумма	%
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	288 325	2%	0	0%
Предприятия торговли	2 098 658	15%	1 110 485	9%
Транспортные предприятия	50 325	менее 1%	34 422	менее 1%
Страховые компании	44 512	менее 1%	70 103	менее 1%
Финансовые и инвестиционные компании	662 828	5%	729 383	6%
Лизинговые компании	250	менее 1%	0	0%
Строительные компании	1 466 540	10%	1 435 672	11%
Телекоммуникационные компании	67 187	менее 1%	2 964	менее 1%
Частные лица	5 107 107	36%	3 711 099	29%
Прочие	4 335 113	31%	5 532 812	44%
Итого средств клиентов	14 120 845	100%	12 626 940	100%

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 14 120 845 тысяч рублей (2010 год: 12 626 940 тысяч рублей). См. Примечание 32.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Подробно об операциях со связанными сторонами изложено в Примечании 33.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Векселя	427 889	317 544
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	427 889	317 544

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк привлекал денежные средства путем выпуска собственных векселей на условиях, соответствующих рыночным.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 427 889 тысяч рублей (2010 год: 317 544 тысячи рублей). См. примечание 32.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

18. Прочие заемные средства

	2011	2010
Субординированные кредиты	215 150	213 683
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	1 642	120
Расчеты по конверсионным операциям	0	607 919
Прочие финансовые обязательства	2 688	669
Итого прочих заемных средств	219 480	822 391

В текущем отчетном периоде Банком был возвращен субординированный займ на сумму 10 000 тысяч рублей процентная ставка 13%, эффективная процентная ставка 13,39%, привлеченный в 2005 году.

По состоянию на текущую отчетную дату прочие заемные средства представлены следующими субординированными займами:

- на сумму 2 600 тысяч долларов США, привлечен в 2008 году, сроком возврата декабрь 2040 года, процентная ставка 5% годовых, эффективная процентная ставка 4,97%.

- на сумму 4 000 тысячи долларов США, привлечен в 2008 году, сроком возврата октябрь 2019 года, процентная ставка 5% годовых, эффективная процентная ставка 4,96%.

В отчетности данные заемные средства отражены по амортизируемой стоимости. В качестве рыночной ставки признана ставка внутренней доходности.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 29.

19. Прочие обязательства

	2011	2010
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	3 254	2 532
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	8 140	0
Средства, переданные собственниками Банка в оплату акций до момента государственной регистрации отчета об итогах выпуска	0	500 000
Прочее	15 056	8 503
Итого прочих обязательств	26 450	511 035

Статья «прочие» представляет собой, в основном, обязательства Банка по хозяйственным договорам.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 29.

20. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за отчетный год и год, предшествовавший отчетному:

	2011	2010
	Обязательства кредитного характера	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	0	0
Формирование резерва	1 506 100	549 268
Восстановление неиспользованных резервов	(1 506 100)	(549 268)
Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	0	0

21. Уставный капитал

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

	2011	2010
Обыкновенные акции (Доли уставного капитала)	533 338	33 338
Корректировка на эффект инфляции	975 390	975 390
Итого уставный капитал	1 508 728	1 008 728

08 февраля 2011 года Московским ГТУ Банка России зарегистрирован отчет об итогах выпуска акций АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО), размер уставного капитала Банка после завершения дополнительного выпуска акций составил 533 338 тыс. руб.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

22. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2011 года накопленный дефицит Банка, сформированный в соответствии с МСФО, составил 312 518 тысяч рублей (2010 год: накопленный дефицит 440 539 тысячи рублей). Показатель нераспределенной прибыли, сформированный в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода, составляет 640 719 тысяч рублей (2010 год: 512 033 тысячи рублей).

За отчетный период Банком получена прибыль:

- в соответствии с российскими правилами учета 128 173 тысячи рублей (2010 год: 141 553 тысячи рублей);

- в соответствии с МСФО 128 021 тысяч рублей (2010 год: 173 724 тысячи рублей).

Основные расхождения между данными показателями связаны с отражением в настоящей финансовой отчетности расходов, связанных с размещением активов по ставкам ниже рыночных, а также учетом кредитов, предоставленных корпоративным клиентам и физическим лицам, по амортизационной стоимости.

23. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	910 941	527 394
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	30 888	31 762
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переоцениваемые через совокупный доход	0	25 546
Средства в других банках	34 216	4 457
Средства, размещенные в Банке России	10 289	1 544
Корреспондентские счета в других банках	12 890	5 995
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	999 224	596 698
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	312 023	377 564
Итого процентных доходов	1 311 247	974 262
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(153 513)	(96 577)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(31 587)	(22 140)
Прочие заемные средства	(9 877)	(10 057)
Срочные вклады физических лиц	(311 077)	(235 795)
Срочные депозиты банков	(22 280)	(40 925)
Средства, привлеченные от Банка России	(1 471)	0
Текущие (расчетные) счета	(31 735)	(16 139)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(561 540)	(421 633)
Итого процентных расходов	(561 540)	(421 633)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	749 707	552 629

24. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным операциям	118 937	87 035
Прочее	55 781	8 164
Комиссия по кассовым операциям	34 018	35 498
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	3 234	3 963
Комиссия по операциям с ценными бумагами	487	1 318
Итого комиссионных доходов	212 457	135 978
Комиссионные расходы		
Прочее	(62 933)	(22 004)
Комиссия по расчётным операциям	(31 754)	(22 181)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(280)	(484)
Итого комиссионных расходов	(94 967)	(44 669)
Чистый комиссионный доход/[расход]	117 490	91 309

В состав прочих комиссионных доходов входят комиссии за проведение операций с валютными ценностями и комиссии за выполнение Банком функций агента валютного контроля. В состав прочих комиссионных расходов входят комиссии за проведение операций с валютными ценностями и комиссии по операциям инкассации.

25. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Прочее	6 401	5 446
Доходы от субаренды	496	564
Доход от выбытия основных средств	402	728
Итого прочие операционные доходы	7 299	6 738

В состав прочих операционных доходов входят доходы, полученные от сдачи в аренду банковских сейфов и терминалов, доходы, связанные с техническим обслуживанием системы Клиент-Банк и др.

26. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2011		2010	
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Предназначенные для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Предназначенные для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи
Российские государственные облигации	1 519		34 283	
Муниципальные облигации	(5 875)		(18 877)	
Корпоративные облигации	(22 441)	(541)	4 484	
Векселя	0		0	
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	0		14 379	
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировку	0		0	
Производные финансовые инструменты	(10 252)		11 189	
Резерв на возможные потери по всем ценным бумагам предназначенным для торговли	0		0	
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(37 049)	(541)	45 458	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые инструменты	(8 194)	0	0	0
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8 194)	0	0	0

27. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Затраты на персонал	(424 234)	(284 130)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(144 963)	(71 212)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(40 397)	(31 233)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(37 308)	(25 882)
Расходы по страхованию	(19 348)	(12 896)
Амортизация основных средств	13 (16 309)	(12 188)
Административные расходы	(9 989)	(11 782)
Реклама и маркетинг	(3 392)	(1 563)
Прочие	(134)	(945)
Итого операционных расходов	(696 074)	(451 831)

28. Налог на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 643	3 455
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	102 089	55 604
Итого налог на прибыль к уплате	103 732	59 059

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Требования по налогу на прибыль		
Текущие требования по налогу на прибыль	35 158	35 058
Отложенные требования по налогу на прибыль	0	0
Итого налог на прибыль к возврату	35 158	35 058

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в 2010 году - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в 2010 году - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	2011	2010
Прибыль до налогообложения	163 546	223 776
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(32 709)	(44 755)
Налоговый эффект от временных разниц	(910)	945
Налоговый эффект от постоянных разниц	(1 906)	(6 242)
Расходы по налогу на прибыль	(35 525)	(50 052)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(34 615)	(50 997)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	(910)	945
Эффективная ставка налога на прибыль	21,72%	22,37%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2010 г.: 15%).

	2011	Измене- ние	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(864)	31 202	(32 066)
Средства в других банках	(320)	(320)	0
Кредиты и дебиторская задолженность	(74 323)	(78 893)	4 570
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	154	(154)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8 194)	(8 194)	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	581	(581)
Прочие заемные средства	(4 118)	(4 118)	0
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(87 819)	(59 588)	(28 231)

Общая сумма отложенного налогового актива	(17 564)	(11 918)	(5 646)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 922	27 922	0
Инвестиционная недвижимость	8 754	8 754	0
Основные средства	42 872	42 872	0
Нематериальные активы	2 004	2 004	0
Средства клиентов	2 678	2 678	0
Прочие обязательства	8 137	8 137	0
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	92 367	92 367	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	18 473	18 473	0
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	909	909	0

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.

В отношении положительной переоценки недвижимости, находящейся в собственности Банка, было отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 101 179 тысячи рублей (2010 год: 55 604 тысячи рублей) в составе совокупных доходов.

29. Управление финансовыми рисками

Основными финансовыми рисками, связанными с деятельностью АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) являются кредитные риски, риски, связанные с потерей ликвидности, рыночный риск, а также операционные риски. Также Банком на постоянной основе проводится оценка правового риска, стратегического риска и риска потери деловой репутации. Выстраивание и совершенствование риск - менеджмента в Банке осуществляется с учетом нормативного регулирования и рекомендаций Банка России, а также общепризнанных международных стандартов и положений Базельского комитета по банковскому надзору.

Для организации управления рисками в Банке создан Отдел по управлению рисками, который является независимым подразделением Банка. Отдел по управлению рисками, действуя на основании соответствующих внутренних положений и действующего законодательства, осуществляет мониторинг системы управления и контроля за принимаемыми в Банке рисками, соблюдения структурных лимитов и лимитов концентрации, отчетов о текущих открытых позициях и величине идентифицированных рисков. На основании результатов, полученных в ходе проводимого мониторинга, отдел по управлению рисками осуществляет систематизацию и обобщение полученных данных и предоставляет отчет о функционировании системы управления и контроля за принимаемыми рисками на Правление Банка (на ежемесячной основе) и в Совет директоров (ежеквартально).

Руководство Банка на постоянной основе осуществляет анализ и оценку рисков, связанных с деятельностью Банка, с целью принятия мер по их минимизации.

В соответствии с Положением об организации управления рисками в АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) в Банке действует система по управлению рисками.

В Банке успешно функционирует система внутреннего контроля, которая организуется органами управления Банка, уполномоченными Уставом Банка и служит в целях:

обеспечения соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных

актов, включая постановления Правительства РФ, указания Банка России, иные регулятивные требования, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;

обеспечения контроля своевременной идентификации, оценки и принятия мер по минимизации рисков банковской деятельности;

разрешения конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка.

В рамках системы внутреннего контроля, основываясь на принципе независимости, непрерывности и беспристрастности Банк продолжает внедрять методы профессионального управления кредитным, операционным, рыночным, стратегическим, правовым рисками, а так же риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации.

Кредитный риск

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО), как финансовая организация принимает на себя кредитный риск, связанный с наличием кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг, гарантий, договорных обязательств и портфеля производных финансовых инструментов. Управление кредитным риском Банка осуществляется при помощи идентификации и оценки данного риска на методологическом и операционном уровнях. Цель реализуемых мер контроля за кредитным риском состоит в том, чтобы обеспечить строгое следование политике и процедурам, принятым в АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО).

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском Банка основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления реального уровня кредитного риска Банка и определения необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При комплексной оценке риска кредитного портфеля, учитываются финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика и информация, полученная во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком, а так же с помощью доступных источников информации (СМИ, Интернет и пр.);
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк своевременно реагирует на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и применяет необходимые методы его регулирования, указанные в «Кредитной политике АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)»;
- оценка риска кредитного портфеля Банка является объективной и точной, т.е. базируется на достоверной информации, а выводы и рекомендации обосновываются аналитическими расчетами;
- четкое определение компетенции коллегиальных органов и должностных лиц Банка при принятии решений;
- ориентирование на централизацию контроля за уровнем кредитного риска на всех этапах бизнес-процесса;

независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль Кредитного риска от подразделений, инициирующих соответствующие операции

Данные о максимальной концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) представлены в таблице (10 наиболее крупных):

Величина кредитного риска

Заемщик (группа связанных заемщиков)	по балансовым активам	коэффициент риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции 110-И	по условным обязательствам кредитного характера	Итого	Отношение величины кредитного риска к капиталу Банка
1. Группа лиц	378 303		0	378 303	19,86%
1.1. АЛЬТА-БАНК	347 520	100%	0	347 520	18,25%
1.2. КИТАЛЯН АЛЕКСАНДР АНАТОЛЬЕВИЧ	30 783	100%	0	30 783	1,62%
2. Группа лиц	350 087		0	350 087	18,38%
2.1. ЗАО "СетьСтройЭнерго"	316 031	100%	0	316 031	16,59%
2.2. ООО "Е.Д. Логистика"	24 156	100%	0	24 156	1,27%
2.3. ООО "ЕвроДизайн Сибирь"	9 900	100%	0	9 900	0,52%
3. ООО "ФЛЭТ и Ко"	329 272	100%	0	329 272	17,29%
4. Группа лиц	320 725		0	320 725	16,84%
4.1. ООО "Техсервисгруп"	170 195	100%	0	170 195	8,94%
4.2. ООО НПО "ТрансПолимер"	150 530	100%	0	150 530	7,90%
5. ООО "РэйлТех"	299 787	100%	0	299 787	15,74%
6. ООО "Производственно-коммерческое предприятие "МОБОЙЛ"	286 108	100%	0	286 108	15,02%
7. ООО "Энергомонтаж"	281 466	100%	0	281 466	14,78%
8. ООО "Холдинговая Компания "Зеленый берег XXI век"	275 092	100%	0	275 092	14,44%
9. ООО "ИнвестФинПром"	245 387	100%	0	245 387	12,88%
10. ООО "Новый партнер"	0	0%	241 560	241 560	12,68%

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов (далее – рыночный риск).

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Фондовый риск (Ценовой) - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты (далее – фондовый риск).

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах (далее – валютный риск).

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации (далее – процентный риск).

Порядок идентификации, анализа, оценки, оптимизации и контроля рыночного риска определен нормативными документами, которые регламентируют проведение операций, подверженных данному виду риска. Подразделения Банка на всех уровнях организационной структуры осуществляют контроль за соблюдением установленных лимитов и ограничений.

Уровень валютного риска АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) определяется величиной открытой валютной позиции. Основные открытые валютные позиции сосредоточены в долларах США и Евро. С целью управления этим риском в Банке используется система внутренних нормативов, которые регламентируют предельно

допустимую величину открытых позиций по основным рыночным инструментам, а также определяют уровень предельно допустимых возможных потерь от колебаний рыночных цен.

Для ограничения и контроля фондового риска Банком используются: лимиты вложения в эмиссионные ценные бумаги эмитентов; лимиты на группы эмиссионных ценных бумаг; система лимитов «стоп-лосс» по эмитентам и группам эмиссионных бумаг.

Процентный риск зависит от степени подверженности банковских активов и пассивов влиянию изменения процентных ставок, а также сбалансированности между активами и пассивами Банка. Деятельность АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) в отношении процентных ставок анализируется и утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, который управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам.

Стратегический риск

Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся:

- в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Основная цель управления стратегическим риском - обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление стратегическим риском осуществляется как при формировании и пересмотре стратегии Банка, так и в процессе ее реализации. Управление стратегическим риском осуществляется для:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня стратегического риска;
- постоянного контроля за стратегическим риском;
- принятия мер по поддержанию стратегического риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;

Географический риск

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

По состоянию на 31 декабря 2011 года большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 751 687	1 392 763	0	3 144 450
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	155 092	0	0	155 092
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	831 685	0	0	831 685
Средства в других банках	1 584 515	12 923	0	1 597 438
Кредиты и дебиторская задолженность	8 652 061	0	7	8 652 068

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	635 467	694 987	0	1 330 454
Инвестиционная недвижимость	19 848	0	0	19 848
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	146 367	0	0	146 367
Основные средства	558 303	0	0	558 303
Нематериальные активы	20 959	0	0	20 959
Налоговый актив	35 138	0	0	35 138
Прочие активы	16 716	48	63	16 827
Итого активов	14 407 838	2 100 721	70	16 508 629
Обязательства				
Средства других банков	0	0	1 114	1 114
Средства клиентов	14 011 437	493	108 915	14 120 845
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 194	0	0	8 194
Выпущенные долговые ценные бумаги	427 889	0	0	427 889
Прочие заемные средства	4 181	149	215 150	219 480
Прочие обязательства	24 795	1 655	0	26 450
Налоговое обязательство	103 732	0	0	103 732
Итого обязательств	14 580 228	2 297	325 179	14 907 704
Чистая балансовая позиция	(172 390)	2 098 424	(325 109)	1 600 925

Данные географического анализа по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 138 525	319 361	512	2 458 398
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	81 304	0	0	81 304
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 420 945	0	0	3 420 945
Средства в других банках	2 739 998	2 133	0	2 742 131
Кредиты и дебиторская задолженность	4 676 010	1	182 021	4 858 032
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	224 368	834 763	0	1 059 131
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	146 367	0	0	146 367
Основные средства	308 798	0	0	308 798
Нематериальные активы	7 914	0	0	7 914
Налоговый актив	35 058	0	0	35 058
Прочие активы	7 736	44	0	7 780
Итого активов	13 787 023	1 156 302	182 533	15 125 858
Обязательства				
Средства других банков	133	0	796	929
Средства клиентов	12 458 945	85 407	82 588	12 626 940
Выпущенные долговые ценные бумаги	317 544	0	0	317 544
Прочие заемные средства	618 708	0	203 683	822 391
Прочие обязательства	510 838	197	0	511 035
Налоговое обязательство	59 059	0	0	59 059
Итого обязательств	13 965 227	85 604	287 067	14 337 898
Чистая балансовая позиция	(178 204)	1 070 698	(104 534)	787 960

Активы и обязательства, размещенные в странах, не входящих в состав стран ОЭСР, представлены в основном субординированными займами резидентов республики Кипр.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган 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. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгоценные металлы	Итого
Монетарные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 527 571	1 368 123	248 585	171	3 144 450
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	155 092	0	0	0	155 092
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	831 685	0	0	0	831 685
Средства в других банках	1 409 459	159 834	28 145	0	1 597 438
Кредиты и дебиторская задолженность	8 625 904	26 042	122	0	8 652 068
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	1 330 454	0	0	1 330 454
Прочие активы	16 779	35	13		16 827
Итого монетарных активов	12 566 490	2 884 488	276 865	171	15 728 014
Монетарные обязательства					
Средства других банков	1 114	0	0	0	1 114
Средства клиентов	12 211 104	967 692	941 859	190	14 120 845
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 194	0	0	0	8 194
Выпущенные долговые ценные бумаги	405 408	0	22 481	0	427 889
Прочие заемные средства	2 981	215 830	669	0	219 480
Прочие обязательства	26 074	249	127		26 450
Итого монетарных обязательств	12 654 875	1 183 771	965 136	190	14 803 972
Чистая балансовая позиция	(88 385)	1 700 717	(688 271)	(19)	924 042
Позиция по сделкам с валютой и драг. металлами (срочные и СПОТ)	0	(1 757 649)	667 576	0	(1 090 073)
Итоговая валютная позиция	(88 385)	(56 932)	(20 695)	(19)	(166 031)
Обязательства кредитного характера	2 164 577	2 556	26 918	0	2 194 051

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Монетарные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 877 804	370 543	209 885	166	2 458 398
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	81 304	0	0	0	81 304
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 420 945	0	0	0	3 420 945
Средства в других банках	2 404 613	337 518	0	0	2 742 131
Кредиты и дебиторская задолженность	4 482 548	159 825	215 659	0	4 858 032
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	224 368	834 763	0	0	1 059 131
Прочие активы	7 736	44	0		7 780
Итого монетарных активов	12 499 318	1 702 693	425 544	166	14 627 721
Монетарные обязательства					
Средства других банков	837	92	0	0	929
Средства клиентов	10 986 907	662 794	977 239	0	12 626 940
Выпущенные долговые ценные бумаги	317 544	0	0	0	317 544
Прочие заемные средства	313 346	508 967	78	0	822 391
Прочие обязательства	510 838	183	14		511 035
Итого монетарных обязательств	12 129 472	1 172 036	977 331	0	14 278 839
Чистая балансовая позиция	369 846	530 657	(551 787)	166	348 882
Позиция по сделкам с валютой и драг. металлами (срочные и СПОТ)	0	(762 472)	550 708	0	(211 764)
Итоговая валютная позиция	0	(7 447)	(1 079)	166	137 118
Обязательства кредитного характера	348 861	2 106	3 578	0	354 545

В зависимости от денежных потоков, получаемых заёмщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заёмщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(2 847)	(2 847)	(372)	(372)
Ослабление доллара США на 5%	2 847	2 847	372	372
Укрепление евро на 5%	(1 035)	(1 035)	(54)	(54)
Ослабление евро на 5%	1 035	1 035	54	54
Укрепление прочих валют на 5%	(1)	(1)	8	8
Ослабление прочих валют на 5%	1	1	(8)	(8)

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП.

Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 1,8933% от капитала (короткая позиция),
- в фунтах стерлингов – 0,0015% (длинная позиция),
- в евро – 1,2142% от капитала (короткая позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 3,1060% от капитала (длинная позиция).

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Риск ликвидности

Под ликвидностью понимается способность банка обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств. Система управления ликвидностью банка представляет собой совокупность подразделений, документооборота и мероприятий, предусмотренных Положением о политике по оценке, управлению и контролю за ликвидностью в АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО).

Система управления ликвидностью банка включает в себя две составляющие:
система управления текущей платежной позицией;
система управления ликвидностью баланса банка.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Система управления ликвидностью баланса банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения банком своих обязательств в случае возникновения условий, нарушающих управление текущей платежной позицией. Обеспечение ликвидности включает в себя определение минимально необходимой величины ликвидных активов для обеспечения прохождения среднего платежного потока.

Система управления ликвидностью баланса банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса банка и динамики ее изменения возлагается на Финансовый департамент.

Мониторинг состояния ликвидности включает в себя:

- анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.
- прогнозирование потоков денежных средств
- анализ возможного возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путём расчёта нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующие относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых установленные на дату составления отчёта составляют соответственно min 15%, min 50%, max 120%. В течение отчётного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

По состоянию на 01 января 2012 года значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	2011	2010
Норматив мгновенной ликвидности	65,6%	64,8%
Норматив текущей ликвидности	87,8%	106,0%
Норматив долгосрочной ликвидности	38,9%	52,9%

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	1 114	0	0	0	0	1 114
Средства клиентов	7 590 848	3 373 873	2 598 028	558 096	0	14 120 845
Выпущенные долговые ценные бумаги	68 035	6 872	90 841	262 141	0	427 889
Прочие заемные средства	2 868	0	0	1 623	213 549	218 040
Прочие обязательства	62 950	0	0	0	0	62 950
Итого обязательств	7 725 815	3 380 745	2 688 869	821 860	213 549	14 830 838

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств (контрактные стоимости) по состоянию на 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	929	0	0	0	0	929
Средства клиентов	8 638 121	1 693 558	1 403 908	891 354	0	12 626 941
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	21 486	168 634	126 842	0	316 962
Прочие заемные средства	618 708	0	0	1 536	202 146	822 390
Прочие обязательства	526 440	0	0	0	0	526 440
Итого обязательств	9 784 198	1 715 044	1 572 542	1 019 732	202 146	14 293 662

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопределенн ым сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 144 450	0	0	0	0	3 144 450
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	155 092	0	0	0	0	155 092
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	831 685	0	0	0	0	831 685
Средства в других банках	1 249 918	0	347 520	0	0	1 597 438
Кредиты и дебиторская задолженность	1 022 171	5 336 385	1 353 605	885 780	54 127	8 652 068

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 330 454	0	0	0	0	1 330 454
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	19 848	19 848
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	146 367	146 367
Основные средства	0	0	0	0	558 303	558 303
Нематериальные активы	0	0	0	0	20 959	20 959
Налоговый актив	35 138	0	0	0	0	35 138
Прочие активы	16 827	0	0	0	0	16 827
Итого активов	7 785 735	5 336 385	1 701 125	885 780	799 604	16 508 629
Обязательства						
Средства других банков	1 114	0	0	0	0	1 114
Средства клиентов	7 590 848	3 373 873	2 598 028	558 096	0	14 120 845
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 194	0	0	0	0	8 194
Выпущенные долговые ценные бумаги	68 035	6 872	90 841	262 141	0	427 889
Прочие заемные средства	2 922	636	772	1 638	213 512	219 480
Прочие обязательства	26 450	0	0	0	0	26 450
Налоговое обязательство	103 732	0	0	0	0	103 732
Итого обязательств	7 801 295	3 381 381	2 689 641	821 875	213 512	14 907 704
Чистый разрыв ликвидности	(15 560)	1 955 004	(988 516)	63 905	586 092	1 600 925
Совокупный разрыв ликвидности	(15 560)	1 939 444	950 928	1 014 833	1 600 925	

по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 458 398	0	0	0	0	2 458 398
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	81 304	0	0	0	0	81 304
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 420 945	0	0	0	0	3 420 945
Средства в других банках	2 642 131	100 000	0	0	0	2 742 131
Кредиты и дебиторская задолженность	931 985	2 095 433	729 242	1 089 058	12 314	4 858 032
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53	157 668	0	677 041	224 369	1 059 131
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	146 367	146 367
Основные средства	0	0	0	0	308 798	308 798
Нематериальные активы	0	0	0	0	7 914	7 914

Налоговый актив	35 058	0	0	0	0	35 058
Прочие активы	7 780	0	0	0	0	7 780
Итого активов	9 577 654	2 353 101	729 242	1 766 099	699 762	15 125 858
Обязательства						
Средства других банков	929	0	0	0	0	929
Средства клиентов	8 638 120	1 693 558	1 403 908	891 354	0	12 626 940
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	21 486	169 216	126 842	0	317 544
Прочие заемные средства	618 709	0	0	1 536	202 146	822 391
Прочие обязательства	511 035	0	0	0	0	511 035
Налоговое обязательство	59 059	0	0	0	0	59 059
Итого обязательств	9 827 852	1 715 044	1 573 124	1 019 732	202 146	14 337 898
Чистый разрыв ликвидности	(250 198)	638 057	(843 882)	746 367	497 616	787 960
Совокупный разрыв ликвидности	(250 198)	387 859	(456 023)	290 344	787 960	

Руководство считает, что стабильным и низким по себестоимости источником финансирования деятельности Банка являются денежные средства юридических лиц, размещенные на расчетных счетах.

Привлечение денежных средств физических лиц на текущие счета и вклады до востребования является имиджеобразующим фактором, при этом опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Риск процентной ставки

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

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

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Рубли		Доллары США		Евро		Итого	
	%	сумма	%	сумма	%	сумма	%	сумма
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,77%	831 685	0,00%	0	0,00%	0	7,77%	831 685

Средства в других банках	5,30%	1 347 630	0,00%	0	0,00%	0	5,30%	1 347 630
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе	13,57%	8 621 172	11,53%	22 783	11,25%	80	13,57%	8 644 035
- юридических лиц	13,55%	8 371 666	0,00%	0	0,00%	0	13,55%	8 371 666
- частных лиц	14,19%	249 506	11,53%	22 783	11,25%	80	13,97%	272 369
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0,00%	0	5,45%	1 330 397	0,00%	0	5,45%	1 330 397
Итого активов	12,09%	10 800 487	5,56%	1 353 180	11,25%	80	11,36%	12 153 747
Обязательства								
Средства других банков	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
Средства клиентов, в том числе	8,67%	5 771 238	4,88%	884 245	6,39%	852 098	7,96%	7 507 581
- юридических лиц	7,93%	2 816 040	4,01%	205 573	0,00%	0	7,66%	3 021 613
- частных лиц	9,37%	2 955 198	5,14%	678 672	6,39%	852 098	8,16%	4 485 968
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,90%	405 408	0,00%	0	5,00%	22 481	10,59%	427 889
Прочие заемные средства	0,00%	0	5,00%	215 150	0,00%	0	5,00%	215 150
Итого обязательств	8,82%	6 176 646	4,90%	1 099 395	6,35%	874 579	8,02%	8 150 620
Чистая балансовая позиция	6,02%		1,80%		(5,75%)		4,91%	

По состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Рубли		Доллары США		Евро		Итого	
	%	сумма	%	сумма	%	сумма	%	сумма
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,89%	3 420 945	0,00%	0	0,00%	0	11,89%	3 420 945
Средства в других банках	2,79%	2 404 613	0,00%	0	0,00%	0	2,79%	2 404 613
Кредиты и дебиторская задолженность	14,97%	4 482 548	8,69%	159 825	9,51%	215 659	14,52%	4 858 032
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0,00%	0	5,46%	1 059 131	0,00%	0	5,46%	1 059 131
Итого активов	11,11%	10 308 106	5,88%	1 218 956	9,51%	215 659	10,53%	11 742 721
Обязательства								
Средства других банков	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
Средства клиентов	9,60%	3 293 248	6,16%	521 480	6,96%	933 964	8,70%	4 748 692
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,45%	317 544	0,00%	0	0,00%	0	11,45%	317 544
Прочие заемные средства	13,00%	10 000	5,00%	203 682	0,00%	0	5,37%	213 682
Итого обязательств	9,77%	3 620 792	5,83%	725 162	6,96%	933 964	8,73%	5 279 918
Чистая балансовая позиция	6,52%		2,51%		(4,55%)		5,44%	

Анализ данных о суммах и средних процентных ставках по привлеченным и размещенным средствам позволил рассчитать среднюю процентную маржу по видам валют и общую среднюю маржу, которая составила 3,58% (2009 год: 6,68%).

В таблице ниже приведен общий анализ чувствительности Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе видов валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными:

	Изменение ставок, базисные пункты	2011		2010	
		Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб.	Чувствительность капитала, тыс. руб.	Чувствительность чистого процентного дохода, тыс. руб.	Чувствительность капитала, тыс. руб.
Рубли	100	11 212	11 212	28	23 287
Доллары США	50	(7 275)	(7 275)	561	12 191
Евро	50	(2 335)	(2 335)	(1)	11 629
Рубли	(100)	(11 212)	(11 212)	(28)	(23 287)
Доллары США	(50)	7 275	7 275	(561)	(12 191)
Евро	(50)	2 335	2 335	1	(11 629)

По состоянию на 31 декабря 2011 года, как и на предыдущую отчетную дату, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка осуществляется на регулярной основе (не реже, чем раз в квартал).

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;

- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;

- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Учитывая изложенное, изменение процентных ставок существенно не отразится на финансовом результате за отчетный период. Данные выводы справедливы и в отношении предыдущего отчетного периода.

Прочие рыночные риски

Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов, размещенных за счет прочих заемных средств. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует амортизируемой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Руководство Банка контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные о заемщиках с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы капитала Банка, рассчитанного по национальным банковским правилам (см. Примечание 9).

У Банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Операционный риск

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

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

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

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Под правовым риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и, как результат, обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском, как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

несоблюдение делового оборота, принципов профессиональной этики;
неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;

отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликтов интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

необходимость Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;

недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;

осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Банк уделяет достаточное внимание поддержанию деловой репутации на высоком уровне и ограничению риска потери деловой репутации до приемлемого для устойчивого развития Банка уровня.

30. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка норматива достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

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

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

	2011	2010
Чистые активы в соответствии с РПБУ	1 778 655	815 517
За вычетом нематериальных активов	(13)	(17)
Субординированный депозит	212 494	201 147
Прочее	(353 812)	(4 343)
Итого нормативный капитал	1 637 324	1 012 304

Банк по состоянию на отчетную дату соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	1 508 728	1 008 728
Эмиссионный доход	0	0
Нераспределенная прибыль	(312 518)	(440 539)
За вычетом нематериальных активов	(20 959)	(7 914)
Итого источников капитала 1-го уровня	1 175 251	560 275
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	(2 646)
Фонд переоценки основных средств	404 715	222 417
Субординированный депозит	215 150	213 683
Итого составляющих капитала 2-го уровня	619 865	433 454
Итого капитал 2-го уровня	619 865	433 454
Итого капитала	1 795 116	993 729
Активы, взвешенные по уровню риска		
Кредитный риск	9 599 279	6 140 746
Рыночный риск	1 029 724	1 537 866
Итого активов, взвешенных с учетом риска	10 629 003	7 678 612
Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)	11,1%	7,3%
Коэффициент достаточности капитала (капитал к активам, взвешенным с учетом риска)	16,9%	12,9%

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

31. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения

деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Банк является участником системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком-физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на 01 января 2012 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учёта и отчётности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчёт о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчётность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчётности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

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

	2011	2010
В течение года, следующего за отчетным	129 471	26 294
В течение последующих 5 лет	507 557	9 266
После 5 лет	-	4 402
Итого обязательств по операционной аренде	637 028	39 962

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 кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	1 692 390	269 483
Гарантии выданные	501 661	85 062
Итого обязательств кредитного характера	2 194 051	354 545

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику 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 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 невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Ниже отражена общая позиция до взаимозачёта позиций по каждому контрагенту по видам финансовых инструментов, включающая контракты с датой валютирования после 31.12.2011 г., по состоянию на отчетную дату.

	Контракт-ная стоимость	Справедли-вая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Сделки СВОП				
Евро/Доллара США	665 429	666 742	1 313	-
Рубль/Доллар США	643 922	635 089	-	8 833
Сделки СПОТ				
Покупка - Доллары США	2 452	2 447		5
Продажа - Доллары США	450 745	450 078		667
Покупка - Евро	835	833		2
Итого			1 313	9 507
Признаваемое финансовое обязательство				8 194

В связи с вышеописанными операциями Банк на счете прибылей и убытков отчетного периода отразил чистый убыток в сумме 8 194 тысяч рублей по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Ниже отражена общая позиция до взаимозачёта позиций по каждому контрагенту по видам финансовых инструментов, включающая контракты с датой валютирования после 31.12.2010 г., по состоянию на предшествующую отчетную дату.

	Контракт-ная стоимость	Справедли-вая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Операции СПОТ				
Продажа валюты:				
Рубли РФ	13 072 394	12 848 892	223 502	-
Доллары США	13 577 564	14 340 037	-	762 473
Евро	2 164 032	1 613 324	550 708	-
Итого	28 813 990	28 802 253	774 210	762 473
Признаваемое финансовое требования			11 737	

В связи с вышеописанными операциями Банк в 2010 году на счете прибылей и убытков отразил чистую прибыль в сумме 11 737 тысяч рублей по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг.

Активы на хранении включают следующие категории:

	Номинальная стоимость	
	2011	2010
Векселя клиентов, находящиеся в хранилище Банка	47 994	376 277

Банк имеет соответствующие лицензии на осуществление брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и депозитарной деятельности.

Заложенные активы. На 31.12.2011г. и 31.12.2010г. Банк не имел активов, предоставленных в качестве обеспечения.

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян 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 и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. 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, отражённые 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. Стоимость ценных бумаг, отнесенных в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, подтверждается рыночными котировками.

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 расчёте дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 8. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 года и на предыдущую отчетную дату существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по рыночным ставкам, информация о которых публикуется в специализированном издании «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2011		2010	
	от	до	от	до
Кредиты юридических лиц	11,57%	19,56%	11,71%	23,15%
Кредиты физических лиц	10,94%	39,48%	12,63%	42,59%

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на отчетную дату 31.12.2011 г. приведена в Примечании 9.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заёмных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заёмных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчёте дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

	2011		2010	
	от	до	от	до
Срочные средства клиентов - юридических лиц	3,03%	10,75%	5%	12,25%
Срочные средства клиентов - физических лиц	0,1%	11,84%	0,1%	16%
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,79%	11,6%	7,75%	15%
Субординированные кредиты и депозиты	4,96%	4,97 %	5%	13%

Информация об оценочной стоимости средств клиентов и прочих заёмных средств по состоянию на 31.12.2011 г. и на 31.12.2010г. приведена в Примечаниях 16, 17 и 18.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока возврата инструмента.

33. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчётности 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. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции выражены в предоставлении кредитов и привлечении депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	2011		Аktionеры/ Участники	Ключевой управленч еский персонал Банка	члены Совет а дирек торов	Прочие связанные лица	2010
	Сумма	Доля в статье отчета о финансовом положении и ОПУ					Всего
Кредиты и дебиторская задолженность	33 741	менее 1%	488	1 985	4 902	26 366	5 508
Средства клиентов, в том числе	296 687	2%	143 412	5 604	19 126	128 545	198 428
Текущие/расчётные счета	50 145	менее 1%	16 329	2 713	17 358	13 745	
Срочные депозиты	246 542	3%	127 083	2 891	1 768	114 800	
Процентные доходы	6 923	менее 1%	(46)	425	1 193	5 351	956
Процентные расходы	(20 243)	4%	(8 201)	(248)	(151)	(11 643)	(12 394)
Комиссионные доходы	538	менее 1%	106	87	198	147	444
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	(364)	4%	0	(33)	(256)	(75)	
Прочие доходы	806	11%	70	13	697	26	
Прочие расходы	(40)	менее 1%	0	(3)	(1)	(36)	

Вознаграждение, выплаченное Банком ключевому управленческому персоналу и иным связанным с Банком лицам, способным оказывать влияние на принятие Банком управленческих решений, составило в отчетном периоде 87 400 тысяч рублей (2010: 60 186 тысяч рублей).

34. Дивиденды

Дивиденды в 2011 и в 2010 годах не объявлялись и не выплачивались.

35. События после отчётной даты

После отчетной даты, но до даты утверждения настоящей финансовой отчетности произошли следующие события:

Изменение почтового адреса с 115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, д.2, корп.8 на 115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1. Фактическое местонахождение Банка не изменилось.

25 мая 2012 года Общее годовое собрание акционеров утвердило годовой бухгалтерский отчет Банка за 2011 год.

Общим годовым собранием акционеров было принято решение не распределять полученную в 2011 году прибыль и не выплачивать дивиденды.

36. 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.

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 совокупных доходах, 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.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств. Справедливая стоимость срочных кредитов и привлеченных депозитов представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для финансовых инструментов с аналогичными условиями размещения.

Обесценение долевого участия, имеющихся в наличии для продажи. Банк определяет, что долевого участия, 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.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Яковлев Д.А.

Баланова Э.А.

Утвержден Советом директоров Банка «15» июня 2012 г.