

Примечания к финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми Советом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (СМСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в отношении Таурус Банка (закрытое акционерное общество) (далее - «Банк»).

Таурус Банк (закрытое акционерное общество) Таурус Банк (ЗАО) создан в соответствии с решением собрания участников (протокол № 5 от 17 сентября 1999 года) с наименованием Закрытое акционерное общество «Челябинский коммерческий Земельный Банк» ЗАО «Челябкомзембанк» в результате реорганизации в форме преобразования Челябинского коммерческого Земельного банка («Челябкомзембанка») в форме товарищества с ограниченной ответственностью.

31.10.1990 - Регистрация Челябинского коммерческого Земельного банка в Госбанке РСФСР, № 655;

03.11.1993 - «Челябинский коммерческий Земельный банк» («Челябкомзембанк» реорганизован в Товарищество с ограниченной ответственностью «Челябинский коммерческий Земельный банк» (ТОО «Челябкомзембанк») на основании регистрации Главным управлением Центрального банка РФ по Челябинской области от 03.11.1993 г. изменений в Устав Банка;

03.11.1999 - Товарищество с ограниченной ответственностью ТОО «Челябинский коммерческий Земельный банк» (ТОО «Челябкомзембанк») реорганизовано в Закрытое Акционерное Общество «Челябинский коммерческий Земельный банк» (ЗАО «Челябкомзембанк») (регистрационный № 655 от 03.11.1999 г. в Центральном банке Российской Федерации).

15.11.2011 - Закрытое Акционерное Общество «Челябинский коммерческий Земельный банк» (ЗАО «Челябкомзембанк») переименовано в Таурус Банк (закрытое акционерное общество) Таурус Банк (ЗАО), свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 2117400035950 от 18.10.2011, приказ по Банку от 15.11.2011 № 95.

Таурус Банк (закрытое акционерное общество) Таурус Банк (ЗАО) является полным правопреемником Закрытого акционерного общества «Челябинский коммерческий Земельный Банк» (ЗАО «Челябкомзембанк») по всем правам и обязанностям, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

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

Основные задачи деятельности Банка заключаются в следующем:

- Повышение качества и поддержание оптимальной структуры кредитного портфеля
- Обеспечение прибыльности и повышение эффективности деятельности Банка
- Повышение качества управления рисками

В июне 2011 года Банк вышел из группы Россельхозбанка и стал независимым игроком российского рынка банковских услуг, ориентированным на работу с малым и средним бизнесом.

Осенью 2011 года Банк сменил Наименование кредитной организации. Новое имя стало закономерным и давно запланированным шагом на пути развития организации: «Челябкомзембанк», имя которого напрямую связано с Челябинском, выходит за пределы столицы Южного Урала. Сегодня сеть Банка включает в себя филиалы в Москве и Санкт-Петербурге - ключевых регионах развития российского бизнеса. Оставаясь челябинским банком, команда Банка стремится к продуманному расширению географии присутствия, что позволит предлагать клиентам высококачественные услуги на более выгодных для них условиях.

Главной целью ставится создание высокотехнологичного банка, базирующегося на опыте традиционных банковских решений, внедрении инновационных продуктов с персонализацией и глубоким пониманием потребностей каждого из клиентов, предоставляя банковские услуги высокого качества в короткие сроки. При этом **основной фокус деятельности** Таурус Банка (ЗАО) будет сосредоточен на региональных компаниях средней капитализации, нуждающихся в привлечении комплексного финансирования для дальнейшего развития и надежном партнере для достижения стратегических целей.

За отчетный год Банк активно развивал предоставление максимального количества услуг. Работа подразделений Банка позволила увеличить объем привлеченных депозитов физических лиц, а также привлечь корпоративных клиентов.

Подписаны соглашения о вступлении Банка в платежную систему «MasterCard WorldWide» и запущены первые операции с использованием платежных карт.

С начала 2011 года величина уставного капитала не изменилась и составляет 100 955 тыс.руб.

Банк участвует в Государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100 % возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

09.08.2011 года внесены в Книгу регистрации кредитных организаций Московский филиал (присвоен порядковый номер 655/29) и Питерский филиал (присвоен порядковый номер 655/30)

Таким образом, Банк к началу нового финансового года имел в своем составе Головной офис и 2 подразделения: 1 филиал в г. Москва; 1 филиал в г. Санкт – Петербург.

По состоянию на 31 декабря 2011 года численность персонала Банка составила 55 человек (на 31 декабря 2010 года: 25 человек).

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

Данная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации - тысячах российских рублей (далее - «тысячах рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (Примечание 25).

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что Московский филиал фактически начал свою работу в декабре 2011 года, а Питерский филиал не заработал, то наибольший удельный вес в течение 2011г. занимали операции, приходящиеся на клиентов Челябинской области. Однако, Банк в течение года размещал и привлекал денежные средства организаций и физических лиц, зарегистрированных и в других географических регионах РФ, преимущественно в г. Москва.

В 2011г. Банк размещал средства в национальной валюте и иностранных валютах на корреспондентских счетах в банках -корреспондентах.

В соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») убытки от обесценения финансовых активов, которые могут быть понесены в результате будущих событий, не могут быть признаны независимо от степени их вероятности.

Международный кризис рынков государственного долга, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 4.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку основных средств используемых в банковской деятельности, ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим рыночным риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений могут привести к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные расходы представляют собой расходы, которые не возникли бы в случае, если бы данная сделка не проводилась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки - это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового

инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные вознаграждения, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении признания доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

В состав денежных средств и их эквивалентов включаются межбанковские кредиты, депозиты и сделки обратного репо с другими банками, заключенные на срок не более одного месяца. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ учитываются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Убытки от обесценения признаются как прибыль или убыток по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (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. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. В Примечании 8 перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от 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, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности 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.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

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

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм кредитуется на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Имущество, взысканное по договорам залога. Имущество, взысканное по договорам залога, представляет собой финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком в счет погашения просроченной задолженности. Активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и включаются в состав основных средств, прочих финансовых активов или запасов в составе прочих активов, в зависимости от их сути и намерений Банка по возврату этих активов. Впоследствии активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства на конец отчетного периода.

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение там, где это необходимо.

Здания, находящиеся в собственности Банка, используемые в банковской деятельности, были переоценены первый раз по состоянию на 31 декабря 2007 года и в дальнейшем подлежат регулярной переоценке. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых зданий. Признание переоценки осуществляется путем пропорционального изменения балансовой стоимости и накопленной амортизации переоцениваемых основных средств. Сумма этих изменений показана отдельно в свертке движений основных средств в Примечании 9. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Здания, находящиеся в собственности Банка и используемые в небанковской деятельности отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение там, где это необходимо.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибылях и убытках.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного

использования активов. Ниже представлены сроки полезного использования основных категорий зданий и оборудования:

	Используемые в банковской деятельности	Используемые в небанковской деятельности
	Срок полезного использования, лет	
Здания	40	20 - 40
Оборудование	5 - 20	5 - 20
Улучшение арендованного имущества (здания)	10	-

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность - это незанимаемая Банком собственность, удерживаемая Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала.

Инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается на счете прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной собственности определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью.

Последующие затраты капитализируются в составе балансовой стоимости актива только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с этими затратами будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Обязательства по финансовой аренде. Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный

платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие обязательства». Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Запасы. Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи. Себестоимость запасов определяется в порядке их поступления (метод ФИФО). Чистая цена продажи - это расчетная цена возможной продажи в процессе обычной деятельности за вычетом расходов по продаже. Себестоимость готовой продукции и незавершенного производства включает в себя затраты на упаковку, сырье, прямые затраты на труд, другие прямые затраты и накладные производственные расходы.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерней компанией, удерживающей эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия представляет собой группу активов (краткосрочных и долгосрочных), подлежащих выбытию, путем продажи или иным способом, единой группой в процессе одной операции продажи, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Гудвил учитывается в составе группы выбытия в том случае, если группа выбытия включает актив в составе единицы, генерирующей денежный поток, на которую при приобретении был распределен гудвил. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Предназначенные для продажи группы выбытия в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия и передаваемые при продаже, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные векселя. Выпущенные Банком векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные векселя, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прибылей от досрочного урегулирования задолженности.

Субординированные депозиты. Субординированные депозиты отражаются по амортизированной стоимости. Требования кредиторов по субординированным депозитам будут погашаться только после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты (форварды и свопы) и фьючерсы на акции отражаются по справедливой стоимости. Операции с производными финансовыми инструментами объединяются и учитываются как производные инструменты, если результатом таких операций по сути является дериватив.

Встроенный производный финансовый инструмент выделяется из основного (базового) договора и учитывается как производный финансовый инструмент если:

- а. экономические характеристики и риски встроенного производного финансового инструмента напрямую не связаны с экономическими характеристиками и рисками основного контракта;
- б. выделенный инструмент с теми же условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент удовлетворяет требованиям производного финансового инструмента; и
- в. гибридный (комбинированный) инструмент не оценивается по справедливой стоимости с изменением справедливой стоимости через прибыли или убытки (таким образом, производный финансовый инструмент, встроенный в финансовый актив или финансовое обязательство, изменение справедливой стоимости которого отражается через прибыли или убытки не выделяется).

Если встроенный производный инструмент выделяется, то основной (базовый) договор учитывается в соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и в соответствии с другими стандартами, если этот инструмент не является финансовым инструментом. Если договор включает один или более встроенных производных финансовых инструментов, Банк может признать весь гибридный (комбинированный) инструмент как финансовый актив или финансовое обязательство, изменение справедливой стоимости которого отражается через прибыль или убыток.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам. Банк не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением

налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

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

Уставный капитал. Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога).

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Распределение прибыли в соответствии с требованиями российского законодательства осуществляется на основе чистой прибыли текущего года.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставки, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссии за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

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

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

Комиссии за посреднические услуги отражаются как комиссии, полученные в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Признание выручки - продажа товаров. Выручка от продажи товаров признается на момент перехода рисков и выгод, связанных с правом собственности на товары, обычно в момент отгрузки товаров. Если Банк берет на себя обязанность доставить товары до определенного места, выручка признается на момент передачи товаров покупателю в пункте назначения. Выручка отражается за вычетом НДС и скидок.

Выручка определяется по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению. Если не представляется возможным надежно определить справедливую стоимость товара, полученного по бартерной сделке, то выручка оценивается по справедливой стоимости проданных товаров или услуг.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.1961 рублей за 1 доллар США (2010: 30.4769 рублей за 1 доллар США), 41.6714 рублей за 1 Евро (2010: 40.3331 рубля за 1 Евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Анализ соответствующих сумм и операций представлен в Примечании 25. В целях раскрытия информации деятельность по ответственному хранению не включает безопасное хранение. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении 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.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих в конце отчетного периода. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к уставному капиталу. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Отчетность по сегментам. МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия для Банка финансовой и описательной информации об операционных сегментах, с указанием сегментной информации, составляемой на основе, которая используется для целей внутреннего учета.

Операционный сегмент является компонентом Банка, который участвует в финансово-хозяйственной деятельности, в связи с которой получает доходы и несет расходы; чьи операционные результаты регулярно анализируются органом, отвечающим за принятие операционных решений в отношении распределения ресурсов данному сегменту, и оценки показателей деятельности сегмента; и в отношении которого проводится регулярный анализ финансовой информации. Орган, отвечающий за принятие операционных решений – Совет директоров Банка.

В данной финансовой отчетности Банк определил операционные сегменты на основе своей организационной структуры и географического расположения.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении

будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о совокупной прибыли, Банк применяет профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении финансового положения заемщиков (оцененного на основе внутренней рейтинговой системы) или о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Амортизация улучшений арендованного имущества (зданий). При определении срока полезного использования улучшений арендованных зданий Банк руководствуется опытом работы с аналогичными активами. В связи с постоянной пролонгацией договоров аренды, а также с учетом принципа приоритета экономического содержания над юридической формой, Банк использует при амортизации наиболее реальные оценки сроков полезной службы данных основных средств.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 21.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущих налогов на прибыль и сумм налоговых льгот, использование которых вероятно в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, которые при данных обстоятельствах считаются разумными.

Переоценка зданий. Здания Банка отражаются по переоцененной стоимости. Справедливая стоимость определялась независимым оценщиком на основе метода сравнительных продаж. Если искомые данные отсутствовали, оценщик использовал профессиональное суждение для определения сравнительных продаж и корректировок к ним. В результате переоценки стоимость зданий в 2010 году уменьшилась на 3 830 тысяч рублей. См. Примечание 9.

Операции со связанными сторонами. При определении связанных сторон, которые должны быть включены в финансовую отчетность, руководство использует профессиональное суждение. См. Примечание 28.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

а) Некоторые изменения к стандартам были досрочно применены Банком

Изменения к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. Банк досрочно принял изменения к МСФО 24. См. Примечание 28.

Изменения к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» (выпущено в мае 2010 года и вступает в силу с 1 января 2011 года). Изменения к МСФО 7 уточняют некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму

залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода. Банк досрочно принял изменения к МСФО 7. См. Примечания 8 и 11.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года). **Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций:**

в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО;

в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3;

- пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет некоторые требования к представлению и содержанию отчета об изменениях в составе собственных средств;
- пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года);
- пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании;
- пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений.

Перечисленные выше изменения привели к представлению дополнительных или пересмотренных раскрытий информации, но не оказали существенного воздействия на оценку или признание операций и остатков, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации обязательные для текущего периода.

ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами», изменения к МСФО (IAS) 32 по классификации выпуска прав на приобретение акций, разъяснения в ПКИ 14, касающиеся МСФО (IAS) 19 «Ограничение по стоимости актива по пенсионному плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь», относящиеся к предоплате минимальных требований к финансированию и изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО» не оказали воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, данные изменения, улучшения и интерпретации не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых

активов. Впоследствии МСФО (IFRS) 9 был изменен в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.
- Все долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков. Для остальных долевого инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ 12 «Консолидация - компании специального назначения». МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместная деятельность и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной

деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методом в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Раскрытия — Передача финансовых активов — Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю финансовой отчетности понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. В настоящее время Банк изучает воздействие пересмотренного стандарта на раскрытия и финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Группа считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

Таурус Банк (ЗАО)**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года**

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

«Раскрытия - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данное изменение окажет воздействия на раскрытие информации, но не окажет воздействия на оценку и признание финансовых инструментов.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого изменения, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность.

Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не окажет воздействия на данную финансовую отчетность. ПКИ 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ, не окажет воздействия на данную финансовую отчетность.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты*(в тысячах российских рублей)*

	2011	2010
Наличные средства	19 237	3 554
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	51 771	1 956
Корреспондентские счета и депозиты до 30 дней в банках		
- Российской Федерации	156 942	54 892
- других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	227 950	60 402

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

8 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)

	2011	2010
Кредиты юридическим лицам		
Кредиты корпоративным клиентам	392 950	132 657
Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	0	2 885
Кредиты физическим лицам	27 553	17 996
Итого кредитов и авансов клиентам		
(до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	420 503	153 538
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля		
	(11 662)	(91 582)
Итого кредитов и авансов клиентам	408 841	61 956

Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы представляют собой паевые взносы, осуществленные Банком в рамках участия в национальном проекте «Развитие агропромышленного комплекса». В соответствии с утвержденной программой Банк осуществлял паевой взнос в кооператив «Троицкий фермер». 26 мая 2011 года Банк вышел из кооператива и получил свои взносы обратно.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

(в тысячах российских рублей)	2011			2010		
	Кредиты корпорати вным клиентам	Кредиты физическ м лицам	Итого	Кредиты корпорати вным клиентам	Кредиты физическ им лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	73 631	17 951	91 582	62 882	18 325	81 207
Резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(24 844)	(12 666)	(37 510)	10 749	(374)	10 375
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(37 439)	(4 971)	(42 410)	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	11 348	314	11 662	73 631	17 951	91 582

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	0	0	7 549	4.9
Физические лица	27 553	6.6	17 703	11.6
Промышленность	0	0	45 237	29.5
Строительство	15 000	3,6	0	0
Торговля	296 578	70.5	59 108	38.6
Прочее	81 372	19.4	23 648	15.4
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	420 503	100	153 245	100

Под дефолтом заемщика/дебитора Банк понимает объективные признаки, которые свидетельствуют о невозможности истребования кредитором причитающихся ему согласно договору будущих потоков денежных средств, возникающих в результате владения активами (дефолт заемщика/дебитора), а именно:

- по юридическим лицам (в т.ч. индивидуальным предпринимателям - главам крестьянско-фермерских хозяйств):
 - должники, исключенные из ЕГРЮЛ без правопреемства (по результатам завершения процедуры конкурсного производства или на основании решения суда о ликвидации должника по заявлению уполномоченного органа);
 - должники, в отношении которых завершена процедура конкурсного производства, но исключение из ЕГРЮЛ не произведено;
 - должники, в отношении которых осуществляется процедура конкурсного производства, при этом во включении задолженности перед Банком в реестр кредиторов судом отказано и/или реальное залоговое имущество принадлежащее этим должникам отсутствует;
 - должники, по которым решение суда вступило в законную силу, но во взыскании задолженности в пользу Банка отказано или взыскание по исполнительному документу невозможно в связи с истечением срока на его предъявление к исполнению;
 - должники, фактически прекратившие свою деятельность и в отношении которых имеется документальное подтверждение об их фактическом отсутствии;
 - ссуды с просроченной задолженностью свыше 365 дней.
- по физическим лицам:
 - смерть должника при отсутствии наследников и наследственной массы;

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- должники, по которым решение суда, вступило в законную силу, но во взыскании задолженности в пользу Банка отказано или взыскание по исполнительному документу невозможно в связи с истечением срока на его предъявление к исполнению;
- должники, не проживающие по месту жительства, указанному в кредитном договоре, и установить новое местонахождение которых не представляется возможным.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Инвестиции в сельскохозяйственны е кооперативы	Кредиты физическим лицам	Итого
1. Текущие необесцененные	392 572	-	27 553	420 125
2. Оцениваемые на обесценение на коллективной основе:				
<i>Текущие</i>				
- хорошее финансовое состояние	-	-	-	-
- среднее финансовое состояние	-	-	-	-
- включены в портфели однородных ссуд	-	-	-	-
- кредиты, условия по которым пересматривались	-	-	-	-
<i>Просроченные</i>				
- с задержкой платежа: для юридических лиц менее 6 дней, для физических лиц менее 31 дня	-	-	-	-
Итого оцениваемые на обесценение на коллективной основе	-	-	-	-
3. Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе:				
- плохое финансовое состояние	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 6 до 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 365 дней	378	-	-	378
Итого оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе	378	-	-	378
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	392 950	-	27 553	420 503
Резерв под обесценение, ИТОГО	11 348	-	314	11 662
ИТОГО кредитов и авансов клиентам	381 602	-	27 239	408 841

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Инвестиции в сельскохозяйственны е кооперативы	Кредиты физическим лицам	Итого
1. Текущие необесцененные	-	2 885	-	2 885
2. Оцениваемые на обесценение на коллективной основе:				
Текущие				
- хорошее финансовое состояние	26 000	-	-	26 000
- среднее финансовое состояние	4 308	-	-	4 308
- включены в портфели однородных ссуд	-	-	46	46
- кредиты, условия по которым пересматривались	30 000	-	-	30 000
Просроченные				
- с задержкой платежа: для юридических лиц менее 6 дней, для физических лиц менее 31 дня	-	-	-	-
Итого оцениваемые на обесценение на коллективной основе	60 308	-	46	60 354
3. Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе:				
- плохое финансовое состояние	700	-	-	700
- с задержкой платежа от 6 до 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	1	1
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	27	27
- с задержкой платежа свыше 365 дней	71 649	-	17 922	89 571
Итого оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе	72 349	-	17 950	90 299
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	132 657	2 885	17 996	153 538
Резерв под обесценение, ИТОГО	73 631	-	17 951	91 582
ИТОГО кредитов и авансов клиентам	59 026	2 885	45	61 956

Залоговое обеспечение кредитного портфеля.

Банк использует в своей деятельности такие способы обеспечения исполнения обязательств, как залог, в том числе ипотека, поручительство, банковская гарантия, государственная гарантия субъекта Российской Федерации, муниципальная гарантия муниципального образования.

Банк в своей практике принимает в качестве залога:

- товарно-материальные ценности (готовая продукция, сырье, товары в обороте);
- оборудование, включая сельскохозяйственную технику;
- транспортные средства;
- недвижимое имущество, земельные участки; объекты незавершенного строительства;
- сельскохозяйственные животные;
- продукцию будущего урожая сельскохозяйственных культур;
- имущество, приобретаемое в будущем;
- имущественные права (в том числе удостоверенные ценной бумагой)

В качестве дополнительного обеспечения могут быть использованы:

- поручительство;
- другие способы, предусмотренные законом или договором.

В качестве других мер по усилению кредита Банк требует страховать имущество, составляющее предмет залога. Страхование имущества осуществляется страховыми организациями, прошедшими аккредитацию в Таурус Банке (ЗАО), и заключившими соглашение о сотрудничестве. Обязательным является страхование следующих видов залога:

- урожай сельскохозяйственных культур;
- сельскохозяйственные животные, птица, пушные звери;
- зерновые и масличные культуры на хранении (в случае, если Залогодатель не пользуется услугами элеватора);
- определенные виды автотранспортных средств.

Банк проводит мониторинг состояния залогового обеспечения и анализ его структуры. Основными целями проведения анализа структуры залогового обеспечения, а также ведения мониторинга состояния работ по надлежащему оформлению Банком залоговых прав являются:

- получение полной объективной информации об имеющемся залоговом имуществе и его структуре;
- разработка оптимальных схем реализации залоговых прав с учетом специфики регионального распределения;
- повышение эффективности работы по принятию адекватных и своевременных мер по реализации залоговых прав;
- подготовка статистической и аналитической информации для руководства Банка.

Согласно нормативным документам Банка допускается предоставление необеспеченных ссуд:

- по юридическим лицам - кредиты в форме «овердрафт»;

В Банке разработаны нормативные документы, на основе которых производится оценка справедливой стоимости залога.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам корпоративным клиентам, оцениваемым на обесценение на индивидуальной основе:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам корпоративным клиентам, оцениваемым на обесценение на индивидуальной основе		
- оборудование	0	14 666
- недвижимость	0	6 053
- транспортные средства	0	17 494
- товары в обороте	0	7 957
- сельскохозяйственные животные, птицеводство	0	1 224
- будущий урожай	0	-
- прочие активы	0	100 835
Итого справедливая стоимость обеспечения по кредитам корпоративным клиентам, оцениваемым на обесценение на индивидуальной основе	0	148 229

Кредиты физическим лицам, оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе, обеспечены различными видами обеспечения, справедливая стоимость которого составляет 0 рублей (2010 г.: 1 004 тысяч рублей), в т.ч. поручительствами третьих лиц, номинальная стоимость которых составляет 0 рублей (2010 г.: 1 004 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

9 Основные средства

Примечание	Здания	Улучшения арендованного имущества (зданий)	Офисное и компьютерное оборудование	Земля	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года	100 086	163	6 205	62	106 516	2 560	109 076
Стоимость на 31 декабря 2009 года	112 810	231	13 773	62	126 876	7591	134 467
Накопленная амортизация	(12 724)	(68)	(7 568)	-	(20 360)	(5031)	(25 391)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года	100 086	163	6 205	62	106 516	2 560	109 076
Поступления	26	-	105	-	131	186	317
Выбытия	-	-	(5 872)	-	(5 872)	-	(5 872)
Амортизационные начисления	(420)	(23)	(1 155)	-	(1 598)	(1 016)	(2 614)
Амортизационные начисления – реализация фонда переоценки	(354)	-	-	-	(354)	-	(354)
Амортизационные начисления по выбывшим	-	-	4405	-	4405	-	4405
Изменение стоимости в результате переоценки	(3 830)	-	-	-	(3 830)	-	(3 830)
Изменение амортизации в результате переоценки	97	-	-	-	97	-	97
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	95 605	140	3 688	62	99 495	1 730	101 225
Стоимость на 31 декабря 2010 года	109 006	231	8 006	62	117 305	7 777	125 082
Накопленная амортизация	(13401)	(91)	(4 318)	0	(17 810)	(6047)	(23 857)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	95 605	140	3 688	62	99 495	1 730	101 225
Поступления	-	-	1 477	-	1 477	4 400	5 877
Выбытия	(109 006)	(231)	(4 011)	(62)	(113 310)	-	(113 310)
Амортизационные начисления	(158)	(10)	(885)	-	(1 053)	(1 167)	(2 220)
Амортизационные начисления – реализация фонда переоценки	-	-	-	-	-	-	-
Амортизационные начисления по выбывшим	13 559	101	2 045	-	15 705	-	15 705
Изменение стоимости в результате переоценки	-	-	-	-	-	-	-
Изменение амортизации в результате переоценки	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	-	-	2 314	-	2 314	4 963	7 277
Стоимость на 31 декабря 2011 года	-	-	5 472	-	5 472	12 177	17 649
Накопленная амортизация	-	-	(3 158)	-	(3 158)	(7 214)	(10 372)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	-	-	2 314	-	2 314	4 963	7 277

Нематериальные активы, в основном, включают программное обеспечение.

10 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Учтенные векселя	0	50 000
Итого учтенных векселей	0	50 000

По состоянию на 31 декабря 2010 г. в балансе Банка были учтены векселя ОАО «Россельхозбанк», которые были погашены 04 апреля 2011 г.

11 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Нефинансовые активы		
Предоплата за незавершенное строительство и услуги	7 909	5 159
Предоплата по аренде	-	-
Предоплата по налогам	148	20
Прочие	545	32
Финансовые активы		
Расчеты по переводу денежных средств	538	0
Резерв под обесценение прочих активов	(94)	(5 175)
Итого прочих активов	9 046	36

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января	5 175	12 036
Резерв под обесценение/(возмещение обесценения) прочих нефинансовых активов в течение года	(3 621)	(6 861)
Прочие нефинансовые активы, списанные в течение периода как безнадежные	(1460)	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря	94	5 175

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

12 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Срочные заемные средства от банков	0	10 000
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	50 234	
Итого средств других банков	50 234	10 000

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств банков составила 50 234 тысяч рублей (2010 г.: 10 000 тысяч рублей). См. Примечание 26.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

13 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)

	2011	2010
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	0	0
- Срочные вклады	0	0
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	31 819	2 445
- Срочные вклады	55 413	0
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	4 266	4 648
- Срочные вклады	338 559	8 538
Итого средств клиентов	430 057	15 631

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	342 825	80	13 186	84
Промышленность	57	0	1 222	8
Строительство	363	0	16	0
Страхование	25 137	6	0	0
Сельское хозяйство	43	0	1 020	7
Государственные и общественные организации	0	0	0	0
Торговля	30 624	7	135	1
Прочее	31 008	7	52	0
Итого средств клиентов	430 057	100	15 631	100

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 26.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

14 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2011	2010
Нефинансовые обязательства			
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		1 903	704
Налоги к уплате		15	249
Прочее		-	-
Итого прочих нефинансовых обязательств		1 918	953
Финансовые обязательства			
Незавершенные расчеты		655	86
Прочее		-	-
Итого прочих финансовых обязательств		655	86
Итого прочих обязательств		2 573	1 039

Географический анализ прочих обязательств представлен в Примечании 24.

15 Субординированные депозиты

По состоянию на 31 декабря 2010 года субординированные депозиты Банка составляли 75 000 тысяч рублей.

16 мая 2011 года субординированные депозиты были возвращены ОАО «Россельхозбанк»

По состоянию на 31 декабря 2011 года субординированные депозиты на балансе Банка отсутствовали.

16 Уставный капитал

Уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	Кол-во акций в обращении (тыс. шт.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
На 31 декабря 2010 года	75 000	125 316
Признаны обыкновенные акции в 2011г.	25 955	25 955
На 31 декабря 2011 года	100 955	151 271

В 2006 году Банк провел дополнительную эмиссию акций (25 955тыс. шт.) за счет фонда переоценки основных средств. Так как оплата производилась неденежными средствами, данные акции не были признаны в капитале Банка в отчетности по МСФО, а также в основном капитале Банка в отчетности по РСБУ.

В 2011 году основные средства были реализованы. В соответствии с РСБУ Банк признал капитализированную переоценку реализованных основных средств в основном капитале (отчетность по форме 0409134).

Также Банк признает увеличение уставного капитала (по МСФО) за счет капитализации переоценки реализованных основных средств.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 151 271 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 г.: 125 316тысяч рублей).

На 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию и предоставляют право одного голоса.

(в тысячах российских рублей)	Примечание	Фонды переоценки		Итого прочих фондов
		Основные средства	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	
На 1 января 2011 года				
Переоценка	9	25 499	-	25 499
Влияние налога на прибыль	21	817	-	817
На 31 декабря 2011 года				
Переоценка		26 316	-	26 316
		(32 895)	-	(32 895)
Влияние налога на прибыль	21	6 579	-	6 579
На 31 декабря 2011 года		-	-	-

18 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	32 758	74 202
Торговые ценные бумаги	-	-
Средства в других банках	530	0
Корреспондентские счета в других банках, включая депозиты до 30 дней	861	0
Итого процентных доходов	34 149	74 202
Процентные расходы		
Срочные депозиты других банков	(3 864)	(14 992)
Выпущенные векселя	-	-
Срочные вклады физических лиц	(8 344)	(1 318)
Срочные депозиты юридических лиц	(328)	0
Субординированные депозиты	-	-
Текущие/расчетные счета	-	-
По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	(9)	(1)
Итого процентных расходов	(12 545)	(16 311)
Чистые процентные доходы	21 604	57 891

19 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	374	0
Комиссия по расчетным операциям	340	968
Комиссия за инкассацию	0	766
Комиссия за агентские услуги	0	1
Прочее	147	18
Итого комиссионных доходов	861	1 753
Комиссионные расходы		
Комиссия за инкассацию	0	(12)
Комиссия по расчетным операциям	(237)	(58)
Прочее	(15)	(126)
Итого комиссионных расходов	(252)	(196)
Чистый комиссионный доход	609	1 557

20 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2011	2010
Расходы на содержание персонала		27 792	17 905
Расходы на аренду		9 259	6 574
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		12 474	2 453
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		3 885	2 644
Охрана		870	405
Амортизация основных средств	9	1 053	1 598
Реклама и маркетинг		2 440	9
Коммунальные услуги		561	359
Амортизация нематериальных активов	9	1 167	1 016
Канцелярские товары		151	33
Прочее		18 622	15 045
Итого административных и прочих операционных расходов		78 274	48 041

Расходы на содержание персонала включают установленные законом страховые взносы во внебюджетные фонды и взносы в пенсионный фонд свыше 512 тысяч рублей (2010 г.: 2 129 тысяч рублей).

21 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 026	200
Отложенное налогообложение	(13 979)	25 796
Расходы по налогу на прибыль за год	(12 953)	25 996

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (2010: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	16 443	14 058
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)	3 289	2 812
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Необлагаемые доходы	(1)	20 962
- Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(16 241)	2 443
- Прочие невременные разницы	-	(221)
Расходы по налогу на прибыль за год	(12 953)	25 996

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	Отнесено на отчет о совокупной прибыли	Отнесено непосредственно в состав собственных средств			2011
			Переоценка ОС	Накопленный дефицит	Итого	
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу/(налогооблагаемых)						
Основные средства	(9 278)	2 060	6 579	-	-	(639)
Наращенные доходы и расходы	(2 965)	6 095				3 130
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9 097	(7 889)			-	1 208
Прочее	(12 195)	13 713			-	1 518
Отложенный налоговый актив / (обязательство)	(15 341)	13 979	6 579	-	-	5 217

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2009	Отнесено на отчет о совокупной прибыли	Отнесено непосредственно в состав собственных средств			2010
			Переоценка ОС	Накопленный дефицит	Итого	
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу/(налогооблагаемых)						
Основные средства	(10 193)	169	817	(71)	746	(9 278)
Наращенные доходы и расходы	2 470	(5 435)				(2 965)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	7 043	2 054			-	9 097
Прочее	10 389	(22 584)			-	(12 195)
Отложенный налоговый актив / (обязательство)	9 709	(25 796)	817	(71)	746	(15 341)

22 Дивиденды

	Примечание	2011 По обыкновенным акциям	2010 По обыкновенным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Дивиденды к выплате на 1 января		-	-
Дивиденды, объявленные в течение года		-	502
Дивиденды, выплаченные в течение года		-	502
Дивиденды к выплате на 31 декабря		-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года		0	0
Дивиденды, объявленные в течение года, в расчете на одну акцию		0	0

23 Сегментный анализ

Описание географических регионов, являющихся источником выручки отчетных сегментов, и факторов, которые использует руководство при определении отчетных сегментов.

Ответственным за принятие операционных решений является Исполнительная Дирекция.

Исполнительная Дирекция просматривает внутреннюю управленческую отчетность для оценки эффективности и распределения ресурсов.

Исполнительная Дирекция рассматривает деятельность Банка с точки зрения географических аспектов, поэтому в качестве операционных сегментов определены филиалы Банка.

Так как по состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не имел филиалов, единственным сегментом являлся Головной офис.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк определил следующие отчетные сегменты:

- Головной офис,
- Московский филиал,

Анализ выручки в разрезе продуктов представлен в Примечаниях 18 и 19.

Оценка прибылей или убытков и активов операционных сегментов

Исполнительная Дирекция оценивает эффективность операционных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским стандартам бухгалтерского учета и не скорректированных на доходы и расходы по операциям между сегментами. Учетная политика операционных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета (РПБУ) и, соответственно, существенно отличается от принципов учетной политики, описанных в данной консолидированной финансовой отчетности.

Информация о прибылях и убытках и активах отчетных сегментов

Сегментная отчетность о выручке и прибылях/(убытках) Банка за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, представлена ниже:

23 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах российских рублей)

	Головной офис	Московский филиал	Итого
За год, закончившийся 31 декабря 2011 года			
Доходы сегмента			
Операционные доходы от внешних контрагентов до создания резервов	66 286	97	66 383
Всего доходов	66 286	97	66 383
Расходы сегмента			
Резервы	3 621	0	3 621
Процентные расходы	(12 485)	(60)	(12 545)
Комиссионные расходы	(252)	0	(252)
Операционные расходы	(64 442)	0	(64 442)
Резервы под обесценение кредитного портфеля	37 660	(150)	37 510
Всего расходов	(35 898)	(210)	(36 108)
Результат сегмента	30 388	(113)	30 275
Расходы по налогу на прибыль	(1 026)	-	(1 026)
Чистая прибыль	29 362	(113)	29 249
Прочие сегментные статьи			
Капитальные затраты	0	0	0
Амортизационные отчисления	(13 832)	0	(13 832)
Операционная прибыль	15 530	(113)	15 417

(в тысячах российских рублей)

	Головной офис	Итого
За год, закончившийся 31 декабря 2010 года		
Доходы сегмента		
Операционные доходы от внешних контрагентов до создания резервов	82 120	82 120
Всего доходов	82 120	82 120
Расходы сегмента		
Резервы	6 861	6 861
Процентные расходы	(16 311)	(16 311)
Комиссионные расходы	(196)	(196)
Операционные расходы	(45 906)	(45 906)
Резервы под обесценение кредитного портфеля	(10 375)	(10 375)
Всего расходов	(65 927)	(65 927)
Результат сегмента	16 193	16 193
Расходы по налогу на прибыль	0	0
Чистая прибыль	16 193	16 193
Прочие сегментные статьи		
Капитальные затраты	0	0
Амортизационные отчисления	(2 135)	(2 135)
Операционная прибыль	14 058	14 058

24 Управление финансовыми рисками

Целью управления рисками Банка является поддержание принимаемого совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к непредвиденным убыткам.

Совет директоров Банка утверждает Политику управления рисками и, соответственно, отвечает в целом за создание и контроль функционирования системы управления рисками в Банке. Исполнительной дирекцией Банка организуется функционирование системы управления рисками, производится утверждение документов, определяющих процедуры выявления, оценки, определения допустимого уровня риска, выбора способов реагирования на риск (принятия, ограничения, перераспределения, ухода от риска), а также их мониторинга.

Оперативное управление рисками осуществляется Исполнительной дирекцией Банка, Генеральным директором, специально созданными рабочими комитетами и комиссиями, а также отдельными структурными подразделениями Банка и должностными лицами в соответствии с предоставленными им полномочиями.

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

Основными направлениями концентрации кредитных рисков в сфере кредитования являлись классические банковские операции. Основными факторами кредитного риска для Банка в 2011 году являлись:

- нестабильность экономической ситуации в стране и в регионе (последствия финансового кризиса, достаточно высокая инфляция, неблагоприятная ситуация на отдельных рынках – прежде всего это строительство, рынок финансовых услуг, оптовая и розничная торговля);
- ухудшение в ряде случаев материального положения заемщиков - физических лиц или финансового состояния заемщиков - юридических лиц;
- изменение в ряде случаев качества залога (снижение ликвидности, обесценение);
- изменение денежно-кредитной политики Центрального банка РФ (изменение норм обязательных резервов, ставки рефинансирования, нормативов риска);
- изменение кредитной политики Банка (в т.ч. более либеральный по сравнению с предыдущим годом, подход к оценке заемщиков и требований к качеству обеспечения по кредитам, более гибкая система установления процентных ставок).

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для условных обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 24.

Банк применяет централизованную систему управления кредитным риском. Полномочия по принятию кредитного риска определены следующим образом:

Полномочный орган Банка	2010	2011
Совет директоров	Утверждает общий лимит кредитования по Банку, максимальный размер кредита на одного заемщика или группу связанных заемщиков, полномочия коллегиальных органов Банка по санкционированию кредитных сделок на одного заемщика, вложений в акции и паевые фонды, объем кредитования сотрудников Банка по ставке рефинансирования, сумму гарантий, предоставленных Банком, а также сумм выпущенных векселей Банком.	Принимает решение об одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях; одобряет выдачу и пролонгацию продуктов в случае, если сумма сделки со связанными с Банком лицами превышает 3% величины собственных средств Банка.

<p>Исполнительная дирекция Банка</p>	<p>Решением Совета директоров (протокол № 74 от 05.05.2010) полномочия Исполнительной дирекции по утверждению лимитов, а также согласованию кредитных проектов переданы Совету директоров</p>	<p>Утверждает общий лимит кредитования по Банку, максимальный размер кредита на одного заемщика или группу связанных заемщиков, полномочия коллегиальных органов Банка по санкционированию кредитных сделок на одного заемщика, вложений в акции и паевые фонды, сумму гарантий, предоставленных Банком, а также сумм выпущенных векселей Банком.</p> <p>Принимает решения по вопросам выдачи кредитов в соответствии с утверждаемыми лимитами, гарантийных обязательств. Данное решение принимается в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» о крупных сделках; принимает решение по классификации ссуд и других банковских активов к более низким группам риска, чем это вытекает из формализованных критериев, в зависимости от реальной величины кредитного риска по оценке Банка.</p>
<p>Кредитный комитет Банка</p>	<p>Работа Кредитного комитета прекращена 05.02.2010 в соответствии с решением Исполнительной дирекции (протокол № 01 от 04.02.2010), приказ № 9 от 04.02.2010</p>	<p>07.07.2011 решением Исполнительной дирекции (протокол от 06.07.2011 № 16) возобновлена работа Кредитного комитета, на который возложено выполнение следующих функций:</p> <p>(01) Рассмотрение вопросов и принятие решений по заявкам потенциальных заемщиков на предоставление кредитных продуктов (кроме межбанковского кредитования).</p> <p>(02) Определение условий кредитования по каждому конкретному заемщику, включающих сумму кредита / кредитного продукта, срок кредитования, принимаемое обеспечение, процентную ставку, размер комиссии предоставление кредитного продукта штрафных санкций и других существенных условий кредитования (кроме межбанковского кредитования);</p> <p>(03) Установление лимитов на:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Банки-контрагенты, включая определение условий использования и остатков на счетах НОСТРО, открытых в таких финансовых учреждениях; – Приобретение векселей третьих лиц, – Приобретение государственных и корпоративных ценных бумаг. <p>(04) Принятие решений об отнесении ссудной (приравненной к ссудной) задолженности к категориям качества, а также определение размера резерва в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.</p>

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

		<p>(05) Принятие решений о выдаче крупных кредитов в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.</p> <p>(01) Установление лимитов кредитования по индивидуальным заемщикам, группам взаимосвязанных заемщиков и на конкретные виды финансовых продуктов; определение признака однородности ссуд для формирования портфеля однородных ссуд.</p> <p>(02) Принятие мер по обеспечению необходимого уровня ликвидности Банка в части, относящейся к компетенции Кредитного комитета Банка; рассмотрение вопросов участия Банка в обеспечении инвестиционных и кредитных программ.</p> <p>(03) Установление лимитов по размещению ресурсов филиалами Банка.</p> <p>(04) Принятие решений по заявлениям заемщиков об изменении условий действующих кредитных договоров, договоров о предоставлении банковских гарантий, в том числе о пролонгации договоров, об изменении лимитов по кредитным линиям, изменении процентных ставок и других существенных условий указанных договоров, а также об изменении состава и/или количества обеспечения.</p> <p>(05) Рассмотрение вопросов о ненадлежащем исполнении заемщиком своих обязательств.</p> <p>(06) Принятие соответствующих решений в случае нарушения заемщиком условий кредитования:</p> <ul style="list-style-type: none"> – О необходимости предъявления требований о досрочном погашении кредита; – О необходимости обращения в судебные органы для принудительного взыскания задолженности; – Принятие иных мер по взысканию просроченной задолженности. <p>Решение иных вопросов, относящихся к компетенции Кредитного комитета Банка</p>
--	--	--

Уполномоченными органами Банка утверждены внутренние нормативные документы, которые определяют формализованное описание процедур оценки рисков, порядка предоставления и сопровождения кредитных продуктов.

Банк осуществляет отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, реальных источников погашения кредита, финансового положения заемщика, кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, учета всех взаимоотношений с Банком и взаимосвязанными лицами, наличия достаточного обеспечения, уровня платы за кредит.

В целом на Банк уполномоченными органами Банка соответственно устанавливаются и оперативно пересматриваются не реже 1 раза в год лимиты на проведение кредитных операций, соблюдение которых контролируется в постоянном режиме.

В 2011 году осуществлялось кредитование реального сектора экономики – преимущественно предприятий торговли и транспорта и связи. Значительная доля выданных кредитов приходится на торговые предприятия - как крупные оптовые компании, так и предприятия среднего и малого бизнеса.

Все кредиты, выданные физическим лицам, выданы на потребительские нужды (100%).

Банком применяются различные способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками в формах залога имущества, имущественных прав (с утверждением перечня предметов залога, подлежащих обязательному страхованию в страховых компаниях, аккредитованных при Банке), гарантий и поручительств третьих лиц.

Мониторинг кредитного риска организован в соответствии с нормативными документами Банка на разных уровнях: при сопровождении кредитного проекта на уровне Головного офиса Банка и филиалов.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риск.

Фондовый риск - 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.

Факторы фондового риска:

- общее колебание рыночных цен на финансовые инструменты;
- изменение объема фондовых операций, совершаемых Банком;
- неблагоприятное изменение рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов;
- общее колебание рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Факторы валютного риска:

- изменение курса национальной валюты;
- изменение объема валютных операций, совершаемых Банком;
- несбалансированность стоимости активов и пассивов, номинированных в иностранной валюте.

В процессе своей деятельности, Банк стремится исключить риски, связанные с колебаниями курсов валют. В связи, с чем используются следующие основные методы минимизации валютного риска: установление жестких лимитов на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции Банка, сублимиты по отдельным валютам).

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию [на 31 декабря 2011 года](#).

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	202 846	21 712	3 392	0	227 950
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 184	-	-	-	7 184
Ссуды и средства предоставленные банкам	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	-	-	-	0
Кредиты и авансы клиентам	407 385	1 456	-	-	408 841
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	9 254	-	-	-	9 254
Отложенный налоговый актив	5 217	-	-	-	5 217
Нематериальные активы	-	-	-	4 963	4 963
Основные средства	-	-	-	2 314	2 314
Прочие активы	9 046	-	-	-	9 046
Итого активов	640 932	23 168	3 392	7 277	674 769
Обязательства					
Средства других банков	30 844	18 627	763	-	50 234
Средства клиентов	401 966	25 788	2 303	-	430 057
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-
Субординированные депозиты	0	-	-	-	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	2 573	-	-	-	2 573
Итого обязательств	436 146	44 415	2 303	-	482 864
Чистая балансовая позиция	204 786	(21 247)	1 089	7 277	191 905
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на [31 декабря 2010 года](#).

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	59 437	540	425	0	60 402
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	414	-	-	-	414
Ссуды и средства предоставленные банкам	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	50 000	-	-	-	50 000
Кредиты и авансы клиентам	61 956	-	-	-	61 956
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	1 730	1 730
Основные средства	-	-	-	99 495	99 495
Прочие активы	36	-	-	-	36
Итого активов	171 843	540	425	101 225	274 033
Обязательства					
Средства других банков	10 000	-	-	-	10 000
Средства клиентов	14 579	741	311	-	15 631
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-
Субординированные депозиты	75 000	-	-	-	75 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	200	-	-	-	200
Отложенное налоговое обязательство	15 341	-	-	-	15 341
Прочие обязательства	1 039	-	-	-	1 039
Итого обязательств	116 159	741	311	-	117 211
Чистая балансовая позиция	55 684	(201)	114	101 225	156 822
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-	-

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Факторы процентного риска:

- изменение уровня процентных ставок на рынке;
- изменение спреда между ставками привлечения и размещения средств;
- изменение в структуре портфеля активов и пассивов, чувствительных и нечувствительных к процентному риску;
- изменение объема совершаемых Банком операций, чувствительных и нечувствительных к процентному риску;
- просчеты в управлении банковскими операциями, приводящие к созданию рискованных позиций;
- неэффективная программа хеджирования процентных рисков.

Банком используются следующие основные методы минимизации процентного риска: анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов, выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым процентным ресурсам, расчёт процентной маржи по различным группам срочности и валютам.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на **31 декабря 2011 года**, при этом процентные финансовые активы и обязательства Банка представлены в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями договоров или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребован ия и менее 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Итого процентные	Непроцентные	Всего
Итого процентных активов	156 942	278 813	118 127	11 901	565 783	108 986	674 769
Итого процентных обязательств	86 319	32 372	354 107	7 493	480 291	2 573	482 864
Процентный разрыв по балансовым статьям	70 623	246 441	(235 980)	4 408	85 492	106 413	191 905
Совокупный процентный разрыв по балансовым статьям	70 623	317 064	81 084	85 492	-	191 905	-

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на **31 декабря 2010 года**. При этом процентные финансовые активы и обязательства Банка представлены в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями договоров или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребован ия и менее 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Итого процентные	Непроцентные	Всего
Итого процентных активов	55 232	1 864	17 339	4 438	78 873	195 160	274 033
Итого процентных обязательств	18 586	1 513	5 532	0	25 631	91 580	117 211
Процентный разрыв по балансовым статьям	36 646	351	11 807	4 438	53 242	103 580	156 822
Совокупный процентный разрыв по балансовым статьям	36 646	36 997	48 804	53 242	-	156 822	-

Процентные ставки по активным операциям устанавливаются решением Кредитного комитета Банка. По пассивным операциям (вкладам, депозитам) процентные ставки утверждаются Исполнительной дирекцией Банка.

В таблице ниже представлен анализ эффективных процентных ставок на конец года, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2011				2010			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
- остатки денежных средств на счетах в ЦБ РФ	0	-	-	-	0	-	-	-
- корреспондентские счета и депозиты до 30 дней в банках	0	-	-	-	0	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	-	-	-	0	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	-	-	-	0	-	-	-
Средства в других банках	5	-	-	-	5	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	13	-	-	-	17	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	-	-	-	-	10	-	-	-
Средства клиентов	10	8	8	-	10	4	4	-
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординированные депозиты	-	-	-	-	10	-	-	-

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

Концентрация географического риска. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера обычно классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

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

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	227 950	-	-	227 950
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	7 184	-	-	7 184
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	-	-	0
Средства в других банках	0	-	-	0
Кредиты и авансы клиентам	408 841	-	-	408 841
Отложенный налоговый актив	5 217	-	-	5 217
Нематериальные активы	4 963	-	-	4 963
Основные средства	2 314	-	-	2 314
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	9 254	-	-	9 254
Прочие активы	9 046	-	-	9 046
Итого активов	674 769	-	-	674 769
Обязательства				
Средства других банков	50 234	-	-	50 234
Средства клиентов	430 057	-	-	430 057
Выпущенные векселя	0	-	-	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	0	-	-	0
Прочие обязательства	2 573	-	-	2 573
Субординированные депозиты	0	-	-	0
Итого обязательств	482 864	-	-	482 864
Чистая балансовая позиция	191 905	-	-	191 905
Обязательства кредитного характера	0	-	-	0

* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития.

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

(в тысячах российских рублей)	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	60 402	-	-	60 402
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	414	-	-	414
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	50 000	-	-	50 000
Средства в других банках	0	-	-	0
Кредиты и авансы клиентам	61 956	-	-	61 956
Отложенный налоговый актив	0	-	-	0
Нематериальные активы	1 730	-	-	1 730
Основные средства	99 495	-	-	99 495
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие активы	36	-	-	36
Итого активов	274 033	-	-	274 033
Обязательства				
Средства других банков	10 000	-	-	10 000
Средства клиентов	15 631	-	-	15 631
Выпущенные векселя	0	-	-	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	200	-	-	200
Отложенное налоговое обязательство	15 341	-	-	15 341
Прочие обязательства	1 039	-	-	1 039
Субординированные депозиты	75 000	-	-	75 000
Итого обязательств	117 211	-	-	117 211
Чистая балансовая позиция	156 822	-	-	156 822
Обязательства кредитного характера	0	-	-	0

* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития.

Риск ликвидности. Под риском ликвидности понимается риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

Излишние концентрации риска ликвидности могут быть созданы по мгновенной, текущей и другим видам ликвидности, по отдельным видам активов, имеющих низкую ликвидность, или обязательств, создающих угрожающие концентрации в определенные моменты времени, не будучи покрыты ликвидными активами, по видам валют, по отдельным поставщикам денежных ресурсов и т.п.

Задача Банка в области управления ликвидностью заключается в достижении максимально возможной сбалансированности активов и пассивов по срокам востребования. Управление ликвидностью включает в себя управление финансовыми потоками банка, поддержание необходимого запаса высоколиквидных средств и формирование диверсифицированной ресурсной базы.

Управление рисками ликвидности в 2011 году осуществлялось на основе внутреннего положения об управлении ликвидностью утвержденной Советом директоров от 29.05.2003 года (Изменения № 1 (протокол № 25 от 31.05.04 г.), Изменения № 2 (протокол № 28 от 18.10.04 г.), Изменения № 3 (протокол № 34 от 05.08.05г.)). Регулирование ликвидности производится с учетом введенных Банком России обязательных экономических нормативов ликвидности..

Регулирование ликвидности производится с учетом введенных Банком России обязательных экономических нормативов ликвидности.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Политика управления ликвидностью Банка в 2011 году была направлена на сохранение ликвидности Банка в стабильно-устойчивом состоянии при постепенном увеличении положительной доходности. Ниже представлены значения обязательных нормативов ликвидности:

Информация о финансовых активах и обязательствах (их структуре, величине разрывов на отдельных временных интервалах) используется при принятии управленческих решений, направленных на поддержание достаточного уровня ликвидности Банка в целом.

Банк разрабатывает и оперативно пересматривает с учетом объема и характера проводимых операций план мер, направленных на поддержание ликвидности в случае непредвиденных ситуаций. В случае возникновения кризиса ликвидности и необходимости дополнительных расходов для его преодоления, а также решения задачи по оперативному покрытию образовавшихся или потенциальных финансовых потерь полномочия по принятию решений возлагаются на Исполнительную дирекцию Банка.

Прогноз выполнения нормативов ликвидности, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе в целом по Банку.

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Балансовые обязательства						
Средства других банков	50 234	-	-	-	-	50 234
Средства клиентов (физические лица)	7 300	16 543	340 301	7 827	-	371 971
Средства клиентов (прочие)	31 819	31 000	27 341	-	-	90 160
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	16 761	-	-	-	-	16 761
Субординированные депозиты	-	-	-	-	-	-
Внебалансовые обязательства						
Прочие обязательства кредитного характера:	-	-	-	-	-	-
Обязательства по операционной аренде	1 532	7 670	9 202	-	-	18 404
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	107 646	55 213	376 844	7 827	-	547 530

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Балансовые обязательства						
Средства других банков	10 027	-	-	-	-	10 027
Средства клиентов (физические лица)	8 637	1 746	5 652	-	-	16 035
Средства клиентов (прочие)	2 445	-	-	-	-	2 445
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	790	-	-	-	-	790
Субординированные депозиты	-	3 102	4 397	14 363	105 940	127 802
Внебалансовые обязательства						
Прочие обязательства кредитного характера:	-	-	-	-	-	-
Обязательства по операционной аренде	12	4 097	1 751	1 992	1 079	8 931
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	21 911	8 945	11 800	16 355	107 019	166 030

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения.

Источником приведенных в таблицах ниже данных являются управленческие отчеты о риске ликвидности Банка на указанные даты, которые были составлены в соответствии с требованиями Методики «Расчет разрывов ликвидности», утвержденной Банком. Отчетная форма по разрывам ликвидности формируется по данным российских стандартов бухгалтерского учета (РСБУ) на ежемесячной основе по данным баланса Банка.

В таблице ниже приведен общий анализ риска ликвидности Банка по состоянию на [31 декабря 2011](#) года:

(в тысячах российских рублей)	До востребов ания и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Просрочен ные / с неопределе нным сроком	Итого
Итого активов*	249 359	176 613	111 454	118 127	11 901	-	7 315	674 769
Итого обязательств	87 320	19 609	12 763	354 107	7 493	-	1 572	482 864
Разрыв ликвидности по балансовым статьям	162 039	157 004	98 691	(235 980)	4 408	-	5 743	191 905
Совокупный разрыв ликвидности по балансовым статьям	162 039	319 043	417 734	181 754	186 162	186 162	191 905	-

В таблице ниже приведен общий анализ риска ликвидности Банка по состоянию на [31 декабря 2010](#) года:

(в тысячах российских рублей)	До востребов ания и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Просрочен ные / с неопредел енным сроком	Итого
Итого активов*	61 156	1 865	50 000	17 339	4 438	-	139 235	274 033
Итого обязательств	19 825	652	861	5 532	-	75 000	15 341	117 211
Разрыв ликвидности по балансовым статьям	41 331	1 213	49 139	11 807	4 438	(75 000)	123 894	156 822
Совокупный разрыв ликвидности по балансовым статьям	41 331	42 544	91 683	103 490	107 928	32 928	156 822	-

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

25 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Недавние события в Российской Федерации свидетельствуют о том, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов, и, возможно, будут оспорены операции и деятельность, которые ранее не оспаривались. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в действие в текущем периоде, применяется перспективно к новым операциям с 1 января 2012 года. Новое законодательство вводит значительные требования к отчетности и документации. Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также 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 взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении законодательства в области трансфертного ценообразования. Любое существующее решение судебных органов может быть использовано как руководство, но при этом не имеет обязательной юридической силы при принятии решений другими судебными органами или судебными органами более высокой инстанции.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

25 Условные обязательства (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Менее 1 года	18 404	4 863
От 1 до 5 лет	-	996
Более 5 лет		
Итого обязательств по операционной аренде	18 404	5 859

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать особые условия, в основном, связанные с заемными средствами, используемыми для обеспечения коэффициента достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому регулированию. Несоблюдение этих условий может иметь негативные последствия для Банка, в том числе рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство Банка считает, что Банк соблюдает все особые условия.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд. 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	0	0
Гарантии выданные	0	0
Итого обязательств кредитного характера	0	0

Кроме того, на 31 декабря 2011 года обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 7 184 тысяч рублей (2010: 414 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котироваемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

• Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной котировки, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию за **31 декабря 2011** года:

(в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию за **31 декабря 2010** года:

(в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
Учтенные векселя ОАО «Россельхозбанк»	-	50 000	-
Итого	-	50 000	-

ОАО «Россельхозбанк» имеет генеральную банковскую лицензию, входит в тройку лидеров рейтинга надежности крупнейших российских банков, информация о его деятельности находится в открытом доступе. Это позволяет отнести его учтенные векселя ко 2-му уровню.

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

	2011	2010
Кредиты и авансы клиентам		
Корпоративные кредиты	12% - 18%	15% - 20%
Кредиты физическим лицам	12% - 17%	14% - 28%
Учтенные векселя	-	0%
Средства других банков	-	9%
Средства клиентов		
- Срочные депозиты юридических лиц	9% - 11%	-
- Срочные вклады физических лиц	4% - 11%	1% - 14%
Синдицированные кредиты	-	-
Субординированные депозиты	-	10%

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- наличные средства	19 237	19 237	3 554	3 554
- остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	51 771	51 771	1 956	1 956
- корреспондентские счета и депозиты до 30 дней в банках	156 942	156 942	54 892	54 892
Обязательные резервы в ЦБ РФ	7 184	7 184	414	414
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты корпоративным клиентам	381 602	381 602	59 026	59 026
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	-	-	2 885	2 885
- Кредиты физическим лицам	27 239	27 239	45	45
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	50 000	50 000
Прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	-	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	643 975	643 975	172 772	172 772
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства других банков				
- срочные заемные средства, полученные от других банков	-	-	10 000	10 000
Средства клиентов				
- государственные и общественные организации	0	0	0	0
- прочие юридические лица	87 232	87 232	2 445	2 445
- физические лица	342 825	342 825	13 186	13 186
Выпущенные векселя	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	655	655	86	86
Субординированные депозиты	-	-	75 000	75 000
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	-	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	430 712	430 712	100 717	100 717

27 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения и (г) финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о совокупной прибыли. Категория «финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о совокупной прибыли» имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли. В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на **31 декабря 2011 года**.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о совокупной прибыли	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- наличные средства	19 237	-	-	19 237
- остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	51 771	-	-	51 771
- корреспондентские счета и депозиты до 30 дней в банках	156 942	-	-	156 942
Обязательные резервы в ЦБ РФ	7 184	-	-	7 184
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты корпоративным клиентам	381 602	-	-	381 602
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	-	-	-	-
- Кредиты физическим лицам	27 239	-	-	27 239
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
ИТОГО финансовые активы	643 975	-	-	643 975
Нефинансовые активы	30 794	-	-	30 794
ИТОГО АКТИВОВ	674 769	-	-	674 769

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

27 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на **31 декабря 2010 года**.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о совокупной прибыли	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- наличные средства	3 554	-	-	3 554
- остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 956	-	-	1 956
- корреспондентские счета и депозиты до 30 дней в банках	54 892	-	-	54 892
Обязательные резервы в ЦБ РФ	414	-	-	414
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты корпоративным клиентам	59 026	-	-	59 026
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	2 885	-	-	2 885
- Кредиты физическим лицам	45	-	-	45
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	50 000	-	50 000
Прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	0	-	-	0
ИТОГО финансовые активы	122 772	50 000	-	172 772
Нефинансовые активы	101 261	-	-	101 261
ИТОГО АКТИВОВ	224 033	50 000	-	274 033

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

28 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

До июня 2011 года ОАО «Россельхозбанк» являлся непосредственной материнской компанией Банка.

Ниже указаны остатки на 31 мая 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская компания (ОАО «Рос- сельхозбанк»)	Операции со связанными сторонами (ключевой управленчес- кий персонал)	Операции со связанными сторонами (прочие связанные стороны)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты и авансы клиентам			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам на 31 декабря	-	-	-
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря	-	-	-
Процентные доходы	-	-	-
Комиссионные доходы	-	-	-
 Средства банков на 31 декабря	-	-	-
Средства привлеченные в течение периода	-	-	-
Средства выплаченные в течение периода	-	-	-
Процентные расходы	-	-	-
Депозиты			
Общая сумма депозитов на 31 декабря	-	-	-
Депозиты привлеченные связанным сторонам в течение периода	-	-	-
Депозиты выплаченные связанными сторонами в течение периода	-	-	-
Процентные расходы	-	-	-
Комиссионные расходы	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-
Перечисленные дивиденды	-	-	-
Вознаграждения руководящему персоналу			
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	-	-	-

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

	Материнская компания (ОАО «Рос- сельхозбанк»)	Операции со связанными сторонами (ключевой управленчес- кий персонал)	Операции со связанными сторонами (прочие связанные стороны)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты и авансы клиентам			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам на 31 декабря	-	-	-
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	65	-
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря	-	-	-
Процентные доходы	-	3	-
Комиссионные доходы	-	-	-
 Средства банков на 31 декабря	85 000	-	-
Средства привлеченные в течение периода	-	-	-
Средства выплаченные в течение периода	252 700	-	-
Процентные расходы	(14 992)	-	-
Депозиты			
Общая сумма депозитов на 31 декабря	-	1 055	-
Депозиты привлеченные связанным сторонам в течение периода	-	4 630	-
Депозиты выплаченные связанными сторонами в течение периода	-	5 117	250
Процентные расходы	-	(135)	(14)
Комиссионные расходы	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(1)	-	-
Перечисленные дивиденды	455	-	-
Вознаграждения руководящему персоналу			
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	-	5 294	-

29 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- (iii) поддержание базы капитала на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере не менее 8% в соответствии с условиями, определенными согласно документу Базель II (июнь 2004 года), и в соответствии с текстом последующего документа о применении Базель II, а также в соответствии с элементами Соглашения по капиталу Базель I (1988 год) и дополнениями к данному Базельскому соглашению о капитале (1996 год), которое ввело рассмотрение рыночных рисков.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется руководством Банка на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, 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 отчета Банка, подготовленный в соответствии с требованиями российского законодательства:

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Чистые активы в соответствии с российским законодательством	191 916	186 031
Субординированный депозит	0	75 000
Итого нормативного капитала	191 916	261 031

Банк также обязан соблюдать 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:

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	151 271	125 316
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(531)	-
Нераспределенная прибыль	41 165	5 190
Итого капитала 1-го уровня	191 905	130 506
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	0	26 316
Субординированный депозит	0	75 000
Итого капитала 2-го уровня	0	101 316
Итого капитала	191 905	231 822

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

30 Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

31 События после отчетной даты

Дивиденды. По итогам 2011 года Таурус Банком (ЗАО) дивиденды не объявлялись.