



**ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики**

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

**2.1 Основа подготовки**

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, отраженных по справедливой стоимости:

- финансовых инструментов, отнесенных в категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевого инструмента, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/убытка, с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства. ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

**Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2011 года**

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2011 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- Стандарт IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.
- Изменения к Стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление» — «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.02.2010 или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в Стандарте меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевого инструмента. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» — «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии со Стандартом IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.
- Толкование IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств.

**ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

- Изменения к Толкованию IFRIC 14 к Стандарту IAS 19 — предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» — «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах, когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.
- «Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011. Совет по МСФО выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:
  - Изменение к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;
  - Изменение к Стандарту IFRS 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного Стандарта, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах;
  - Изменение к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;
  - Изменение к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;
  - Изменение к Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений Стандартов IAS 21 «Влияние изменения валютных курсов», IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и IAS 31 «Участие в совместной деятельности»;
  - Изменение к Стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;
  - Изменение к Интерпретации IFRIC 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

Все изменения в учетной политике, связанные с введением новых Стандартов, Толкований и Изменений к ним, сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 01.01.2010, если не указано иное.

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

**Досрочное применение Стандартов**

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

**Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах**

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

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

**ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенного для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из IAS 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.
- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».
- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».
- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.

**ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт IFRS 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.
- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.
- Изменения к Стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» — «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к Стандарту IAS 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно Стандарту IAS 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно Стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие МСФО впервые» — «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в Стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.
- Изменения к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 07.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

## **2.2 Консолидация**

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

## **2.3 Сегментная отчетность**

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевыми и долговыми ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

## **2.4 Пересчет иностранной валюты**

### **Функциональная валюта и валюта представления**

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

**ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

**Операции и сальдо**

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого ЦБ РФ на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу ЦБ РФ, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар —	32,1961 руб.	(2010: 30,4769 руб.),
1 евро —	41,6714 руб.	(2010: 40,3331 руб.).

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости — в прочей совокупной прибыли.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

**2.5 Денежные средства и их эквиваленты**

Класс «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» включает наличную валюту, средства в ЦБ РФ, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования и овернайт, а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

**2.6 Обязательные резервы в ЦБ РФ**

Обязательные резервы в ЦБ РФ — средства, депонированные на счетах в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

**2.7 Финансовые активы и обязательства**

Все финансовые активы и обязательства (финансовые инструменты), включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

**ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

**Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Классы «Торговые финансовые активы», «Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания», «Торговые финансовые обязательства», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Торговые финансовые активы — это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Торговые финансовые обязательства — это обязательства, выпущенные с целью их обратного выкупа в краткосрочной перспективе, и обязательства по поставке финансовых активов, не имеющих в наличии у продавца («короткие позиции»), а также деривативы.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

В классы «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникало бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Банка ключевому управленческому персоналу.

Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания, и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания,— это торговые финансовые активы и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответственно, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

**ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

**Ссуды и дебиторская задолженность**

Классы «Кредиты и займы другим банкам», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть непроеизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Кредиты и займы другим банкам включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность — суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Классы «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть непроеизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи» включает также долевые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.



**ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

**Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включает долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

**Финансовые активы, переданные без прекращения признания**

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевого инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Обязательства, возникшие в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе, отражаются в отчете о финансовом положении по статьям «Средства других банков», «Средства клиентов» или «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от метода их оценки и контрагента.

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Выпущенные долговые ценные бумаги» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки депозитных сертификатов (размещаются среди организаций), сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), векселей, облигаций, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в ЦБ РФ. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подвержены государственной регистрации;
- класс «Прочие заемные средства» включают прочие денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), конвертируемые облигации, а также субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала.

Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:

**ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

**2.8 Резервы**

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

**2.9 Финансовая аренда**

Финансовая аренда — это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

**Обязательства по договорам финансовой аренды**

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением неоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочей кредиторской задолженности.

**Требования по договорам финансовой аренды**

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

**ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

**2.10 Договоры финансовых гарантий**

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение — в составе других доходов.

**2.11 Взаимозачет финансовых активов и обязательств**

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, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

**2.12 Процентные доходы и расходы**

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности — это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности — это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Применительно к финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе чистого дохода/убытка по финансовым инструментам.

**2.13 Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

**ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

**2.14 Доход в форме дивидендов**

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, — в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

**2.15 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам**

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервов, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

**2.16 Обесценение финансовых активов**

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевого инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмент, возможно, не будет возмещена.

**ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

**(а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости,** — как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

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

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям»;

**ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

**(b) для долевых инструментов, учитываемых по себестоимости,** — как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе;

**(с) для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи,** по которым снижение справедливой стоимости признается в прочей совокупной прибыли, — накопленный убыток, списывается из резерва и признается как прибыль/убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с отчета о финансовом положении.

Сумма убытка, которая списывается со счета резерва и отражается в прибыли/убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли/убытке.

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевого инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе.

**2.17 Нефинансовые активы и обязательства**

**Основные средства**

К основным средствам применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения. По объектам основных средств, признанным в отчете о финансовом положении до 31.12.2002, декабря первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на эту дату.

Активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств — по статье «Административные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

**Нематериальные активы**

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы — с неограниченного на ограниченный срок — осуществляется на перспективной основе.

**ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

**2.18 Обесценение нефинансовых активов**

На каждую отчетную дату Банк тестирует нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения — по статье «Другой доход».

**2.19 Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

**2.20 Налоги на прибыль**

**Текущие налоги на прибыль**

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, — это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

**Отложенные налоги на прибыль**

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

**ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

**2.21 Выпущенный капитал**

**Стоимость уставного капитала**

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения.

Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых долей или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

**Дивиденды**

Дивиденды по признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

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

**Выкупленные доли**

В случае, если Банк выкупает свои доли, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или их аннулирования. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в капитал.

**2.22 Фидуциарная деятельность**

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

**2.23 Сравнительные данные**

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

**ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками**

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.



**ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется плано-аналитическим управлением в соответствии с политикой, утвержденной правлением. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Правление обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска — кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

**3.1 Кредитный риск**

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в Кредитном управлении и подотчетно.

**3.1.1 Оценка кредитного риска**

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых ЦБ РФ в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

**Долговые ценные бумаги**

Для долговых ценных бумаг казначейством используются внешние рейтинги, такие как рейтинги Standard&Poor's или им подобные. Инвестиции в такие ценные бумаги ориентированы на извлечение прибыли путем применения схем, обеспечивающих лучшее кредитное качество активов и легко реализуемую способность ресурсов превращаться из краткосрочной задолженности в долгосрочную за то же самое время.

**3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению**

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторятся ежедневно. Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже:

**ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Обеспечение**

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- закладные на (ипотека) жилую(ой) недвижимость(и);
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевыми ценные бумаги.

Долгосрочные кредиты корпоративным клиентам, как правило, обеспечены; обязательства по револьверным кредитным линиям, как правило, не обеспечены. По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

**Деривативы**

Банк обеспечивает жесткий контроль за соблюдением лимитов по чистой открытой позиции по производным инструментам (разнице между контрактами на покупку и продажу) как по суммам, так и по срокам. При определенных обстоятельствах сумма объекта учета, находящегося под воздействием кредитного риска, устанавливается в пределах текущей справедливой стоимости инструмента, что благоприятно для Банка (когда по активам справедливая стоимость положительная), которая в отношении производных инструментов составляет только малую часть контракта, или условной стоимости, используемой для выражения стоимости находящихся в обращении инструментов. Управление таким кредитным риском в части установления общих лимитов кредитования клиентов осуществляется совместно с управлением потенциальным риском, вытекающим от рыночных изменений цен.

Расчетный риск возникает в некоторых случаях, при которых платеж денежными средствами, ценными бумагами или долями определяется вероятностью получения денег, ценных бумаг и долей. Ежедневные расчетные лимиты устанавливаются по каждому контрагенту для целей покрытия сводного показателя по всему расчетному риску, возникающего в связи с операциями Банка на рынке на соответствующую дату.

**Соглашения по групповому неттингу**

Банк дополнительно ограничивает воздействие на него риска кредитных потерь путем заключения соглашений по групповому неттингу с контрагентами, по которым он берет на себя выполнение существенного объема операций. Соглашения по групповому неттингу, как правило, не приводят к изменениям балансовых активов и обязательств, так как расчеты обычно регулируются на валовой основе. Тем не менее, кредитный риск, ассоциируемый с благоприятными контрактами, снижается соглашениями по групповому неттингу до такой величины, что если дефолт случится, то все суммы от контрагентов будут аннулированы и урегулированы на нетто-основе. Предмет соглашений по групповому неттингу может изменить за достаточно короткий период общее воздействие кредитного риска по производным инструментам на Банк, так как он находится под влиянием каждой операции в рамках соглашения.

**Обязательства кредитного характера**

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии и аккредитивы-стендбай, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

**ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче 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.

**3.1.3 Обесценение и политика по резервированию**

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные правила ЦБ РФ в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил ЦБ РФ и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента. Обычно первый показатель существенно не отличается от второго.

**3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>		
Денежные средства и их эквиваленты		
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	238 396	92 954
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые инструменты, классифицированные как предназначенные для торговли	173 351	176 505
Средства других банков		
Кредиты и займы	-	20 000
Учтенные векселя	43 202	25 811
Кредиты и займы клиентам		
Ритейл		
- срочные кредиты	178 351	180 480
- ипотека	9 945	2 871
Бизнес-сектор		
- крупный бизнес	572 539	586 687
- малый и средний бизнес	45 772	11 020
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости	8 347	8 105
Торговая и прочая дебиторская задолженность	4 252	1 814
	<b>1 274 155</b>	<b>1 106 247</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>		
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	2 701	6 744
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>	<b>2 701</b>	<b>6 744</b>

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наихудшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

**ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

По данным представленной выше таблицы, 63,3% от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связан с кредитами и займами клиентам (2010: 70,6%), 0,7% - с долговыми инструментами имеющимися для продажи (2010: 0,7%).

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контроль и сводить к минимуму воздействие кредитного риска на результаты деятельности Банка, вытекающее как от кредитов и займов, так и от долговых инструментов.

**Концентрация кредитного риска**

**(а) По географическому признаку**

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	Россия	Азербайджан	Всего
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты			
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	237 892	504	238 396
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Долговые инструменты, классифицированные как предназначенные для торговли	173 351	-	173 351
Средства других банков			
Учтенные векселя	43 202	-	43 202
Кредиты и займы клиентам			
Ритейл			
- срочные кредиты	178 351	-	178 351
- ипотека	9 945	-	9 945
Бизнес-сектор			
- крупный бизнес	572 539	-	572 539
- малый и средний бизнес	45 772	-	45 772
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Долговые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости	8 347	-	8 347
Торговая и прочая дебиторская задолженность	4 252	-	4 252
	<b>1 273 651</b>	<b>-</b>	<b>1 274 155</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>			
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	2 701	-	2 701
	<b>2 701</b>	<b>-</b>	<b>2 701</b>

По состоянию на начало отчетного периода все активы, подверженные кредитному риску, размещены в Российской Федерации.

**ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**(b) По отраслевому признаку**

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

	Финансо- вые институ- ты	Промыш- ленность	Недвижи- мость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	238 396	-	-	-	-	-	238 396
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Долговые инструменты, классифицированные как предназначенные для торговли	173 351	-	-	-	-	-	173 351
Средства других банков							
Учтенные векселя	43 202	-	-	-	-	-	43 202
Кредиты и займы клиентам							
Ритейл							
- срочные кредиты	-	-	-	-	-	178 351	178 351
- ипотека	-	-	-	-	-	9 945	9 945
Бизнес-сектор							
- крупный бизнес	59 981	78 482	109 404	322 667	2 005	-	572 539
- малый и средний бизнес	-	-	-	35 850	9 922	-	45 772
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
Долговые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости	8 347	-	-	-	-	-	8 347
Торговая и прочая дебиторская задолженность	4 235	-	-	6	11	-	4 252
	<b>527 512</b>	<b>78 482</b>	<b>109 404</b>	<b>358 523</b>	<b>11 938</b>	<b>188 296</b>	<b>1 274 155</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>							
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	44	-	2 567	90	-	2 701
	<b>-</b>	<b>44</b>	<b>-</b>	<b>2 567</b>	<b>90</b>	<b>-</b>	<b>2 701</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на начало отчетного периода.

	Финансо- вые институты	Промыш- ленность	Недвижи- мость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	92 954	-	-	-	-	-	92 954
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Долговые инструменты, классифицированные как предназначенные для торговли	176 505	-	-	-	-	-	176 505
Средства других банков							
Кредиты и займы	20 000	-	-	-	-	-	20 000
Учтенные векселя	25 811	-	-	-	-	-	25 811
Кредиты и займы клиентам							
Ритейл							
- срочные кредиты	-	-	-	-	-	180 480	180 480
- ипотека	-	-	-	-	-	2 871	2 871
Бизнес-сектор							
- крупный бизнес	69 024	76 558	74 608	360 617	5 880	-	586 687
- малый и средний бизнес	-	720	7 998	2 302	-	-	11 020
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
Долговые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости	8 105	-	-	-	-	-	8 105
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 795	-	-	19	-	-	1 814
	<b>394 194</b>	<b>77 278</b>	<b>82 606</b>	<b>362 938</b>	<b>5 880</b>	<b>183 351</b>	<b>1 106 247</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>							
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	-	-	6 744	-	-	6 744
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 744</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 744</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности**

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	Средства в других банках	Кредиты и займы клиентам	Торговая и прочая дебиторская задолжен- ность	Денежные средства и их эквиваленты	Всего
<b>По состоянию на 31.12.2011</b>					
Не просроченные и не обесцененные активы	43 202	308 947	4 255	238 397	594 801
Просроченные, но не обесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	15 000	643 929	337	-	659 266
<b>Валовая стоимость</b>	<b>58 202</b>	<b>952 876</b>	<b>4 592</b>	<b>238 397</b>	<b>1 254 067</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(15 000)	(146 267)	(340)	-	(161 607)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>43 202</b>	<b>806 609</b>	<b>4 252</b>	<b>238 397</b>	<b>1 092 460</b>
<b>По состоянию на 31.12.2010</b>					
Не просроченные и не обесцененные активы	45 811	776 731	1 814	92 954	917 310
Просроченные, но не обесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	15 000	125 404	-	-	140 404
<b>Валовая стоимость</b>	<b>60 811</b>	<b>902 135</b>	<b>1 814</b>	<b>92 954</b>	<b>1 057 714</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(15 000)	(121 077)	-	-	(136 077)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>45 811</b>	<b>781 058</b>	<b>1 814</b>	<b>92 954</b>	<b>921 637</b>

В течение отчетного периода общая величина ссуд и дебиторской задолженности Банка увеличилась на 18,5%, что является результатом расширения кредитного бизнеса.

При внедрении услуг на новых рынках или охвате услугами новых отраслей в целях минимизации потенциального воздействия возрастающего кредитного риска Банк ориентируется в большей степени на крупных корпоративных клиентов и розничных клиентов, имеющих достаточное обеспечение.

• **Обесцененные на индивидуальной основе ссуды и дебиторская задолженность**

Балансовая (амортизированная) стоимость ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, без учета денежных потоков от обеспечения составили 508 264 тыс. руб. (2010: 108 251 тыс. руб.).

**ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже представлено распределение валовой стоимости ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, в разрезе классов с отражением справедливой стоимости удерживаемого Банком обеспечения по состоянию на отчетную дату:

	2011		2010	
	Валовая стоимость обесценен- ных активов	Справедли- вая стоимость обеспечения	Валовая стоимость обесценен- ных активов	Справедли- вая стоимость обеспечения
<b>По состоянию на 31.12.2011</b>				
Средства других банков				
Кредиты и займы	15 000	-	15 000	-
Кредиты и займы клиентам				
Ритейл				
- срочные кредиты	12 235	-	39 355	-
- ипотека	400	-	2 719	-
Бизнес-сектор				
- крупный бизнес	618 292	-	97 164	-
- малый и средний бизнес	13 002	-	1 166	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	337	-	-	-
	<b>659 266</b>	<b>-</b>	<b>140 404</b>	<b>-</b>

• **Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями**

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризация) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей, улучшения условий обслуживания формально вне кредитной сделки, изменения и отсрочки платежей. Подход к реструктуризации в отношении ранее просроченной задолженности с восстановленным статусом аналогичен вышеуказанным формам реструктуризации. Политика и практика по реструктуризации базируется на показателях и критериях, которые, по суждениям руководства Банка, подтверждают высокую вероятность осуществления платежей в дальнейшем. Реструктуризация применяется в основном в отношении срочных кредитов и займов клиентам, особенно кредитов крупным корпоративным клиентам.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет ссуд и дебиторской задолженности с пересмотренными договорными условиями, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

**3.1.6 Долговые ценные бумаги**

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по рейтинговой шкале по состоянию на отчетную дату, основанной на оценках Standard&Poor's и подобных рейтинговых агентств:

	Долговые ценные бумаги	
	по справедливой стоимости через прибыль или убыток	имеющиеся в наличии для продажи
	торговые	
<b>По состоянию на 31.12.2011</b>		
От BB- до BB+	169 248	8 075
	<b>169 248</b>	<b>8 075</b>
<b>По состоянию на 31.12.2010</b>		
От BB- до BB+	176 505	8 105
	<b>176 505</b>	<b>8 105</b>



**ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**3.1.7 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности**

В отчетный и прошлые периоды Банк получил и вступил во владение следующими активами, которые он удерживал в качестве обеспечения:

<b>Характер активов</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
Здание общей площадью 2222,9 кв.м. по адресу г.Муром, ш.Меленковское д,21	9 118
Земля общей площадью 5845 кв.м. по адресу г.Муром, ш.Меленковское д,21	34
	<b>9 152</b>

Активы, полученные в возмещение задолженности, реализуются так скоро, насколько это реально. Выручка от реализации направляется на уменьшение непогашенной задолженности. Имущество, полученное в возмещение задолженности, отражается в отчете о финансовом положении в составе прочих активов.

**3.2 Рыночный риск**

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевого инструментов. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в планово-аналитическом управлении и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевого инструментов по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

**3.2.1 Техника расчета рыночного риска**

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

**Стресс-тестирование**

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются старшим руководством в каждом бизнес-подразделении и правлением Банка.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

**ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**3.2.2 Валютный риск**

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	<b>RUR</b>	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>Всего</b>
<b>2011</b>				
<b>Монетарные активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	359 397	74 622	2 543	436 562
Обязательные резервы в ЦБ РФ	45 440	-	-	45 440
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	169 248	-	-	169 248
Средства в других банках	43 202	-	-	43 202
Кредиты и займы клиентам	806 609	-	-	806 609
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 075	-	-	8 075
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 149	722	381	4 252
	<b>1 435 120</b>	<b>75 344</b>	<b>2 924</b>	<b>1 513 388</b>
<b>Монетарные обязательства</b>				
Средства клиентов	(1 420 693)	(68 770)	(3 236)	(1 492 699)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(2 369)	(76)	-	(2 445)
	<b>(1 423 062)</b>	<b>(68 846)</b>	<b>(3 236)</b>	<b>(1 495 144)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>12 058</b>	<b>6 498</b>	<b>(312)</b>	<b>18 244</b>
Обязательства кредитного характера	(2 701)	-	-	(2 701)
<b>2010</b>				
<b>Монетарные активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	382 024	7 891	6 618	396 533
Обязательные резервы в ЦБ РФ	24 168	-	-	24 168
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	176 505	-	-	176 505
Средства в других банках	45 811	-	-	45 811
Кредиты и займы клиентам	781 058	-	-	781 058
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 105	-	-	8 105
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 814	-	-	1 814
	<b>1 419 485</b>	<b>7 891</b>	<b>6 618</b>	<b>1 433 994</b>
<b>Монетарные обязательства</b>				
Средства клиентов	(1 457 119)	(8 962)	(9 276)	(1 475 357)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(330)	-	-	(330)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(2 878)	(2)	-	(2 880)
	<b>(1 460 327)</b>	<b>(8 964)</b>	<b>(9 276)</b>	<b>(1 478 567)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>(40 842)</b>	<b>(1 073)</b>	<b>(2 658)</b>	<b>(44 573)</b>
Обязательства кредитного характера	(6 744)	-	-	(6 744)

**ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**3.2.3 Процентный риск**

Процентный риск потока денежных средств — это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости — это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Правление устанавливает лимиты в отношении уровня несоответствия измененной процентной ставки, которые мониторятся ежемесячно планово-аналитическим управлением.

Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на отчетную дату:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	238 396	-	-	-	-	238 396
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	169 248	-	-	-	-	169 248
Средства в других банках	-	-	43 202	-	-	43 202
Кредиты и займы клиентам	-	307	385 576	352 019	68 705	806 607
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	8 075	-	-	8 075
Торговая и прочая дебиторская задолженность	4 252	-	-	-	-	4 252
	<b>411 896</b>	<b>230 187</b>	<b>436 853</b>	<b>352 019</b>	<b>68 705</b>	<b>1 269 780</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Средства клиентов	(485 961)	(32 110)	(444 083)	(530 545)	-	(1 492 699)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(2 445)	-	-	-	-	(2 445)
	<b>(488 406)</b>	<b>(32 110)</b>	<b>(444 083)</b>	<b>(530 545)</b>	<b>-</b>	<b>(1 495 144)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(76 510)</b>	<b>198 077</b>	<b>(7 230)</b>	<b>(178 526)</b>	<b>68 705</b>	<b>(225 364)</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	<b>До 1 мес.</b>	<b>От 1 до 3 мес.</b>	<b>От 3 до 12 мес.</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Всего</b>
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	92 954	-	-	-	92 954
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 078	-	13 763	158 664	176 505
Средства в других банках	20 000	-	-	25 811	45 811
Кредиты и займы клиентам	9 227	20 637	441 001	310 193	781 058
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	8 105	8 105
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 814	-	-	-	1 814
	<b>128 073</b>	<b>20 637</b>	<b>454 764</b>	<b>502 773</b>	<b>1 106 247</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>					
Средства клиентов	(661 202)	(210 401)	(346 351)	(257 403)	(1 475 357)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(330)	-	(330)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(2 880)	-	-	-	(2 880)
	<b>(664 082)</b>	<b>(210 401)</b>	<b>(346 681)</b>	<b>(257 403)</b>	<b>(1 478 567)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(536 009)</b>	<b>(189 764)</b>	<b>108 083</b>	<b>245 370</b>	<b>(372 320)</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**3.3 Риск ликвидности**

Риск ликвидности — это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

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

**3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности**

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые Казначейством, включают:

- повседневное фундирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Казначейство также отслеживает несовпадение по срокам среднесрочных активов, уровня и вида неполученных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как аккредитивы «стэнд-бай» и гарантии.

**3.3.2 Фундирование**

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов. Источники ликвидности периодически пересматриваются казначейством в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

**ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**3.3.3 Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам**

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по непроизводным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>По состоянию на 31.12.2011</b>						
Средства клиентов	485 961	33 716	488 491	583 600	-	1 591 768
Торговая и прочая кредиторская задолженность	2 445	-	-	-	-	2 445
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>488 406</b>	<b>33 716</b>	<b>488 491</b>	<b>583 600</b>	<b>-</b>	<b>1 594 213</b>
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	656 381	40 019	419 755	329 848	67 281	1 513 384
<b>По состоянию на 31.12.2010</b>						
Средства клиентов	657 758	216 039	373 342	282 585	-	1 529 724
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	330	-	-	330
Торговая и прочая кредиторская задолженность	2 689	-	209	-	-	2 898
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>660 447</b>	<b>216 039</b>	<b>373 881</b>	<b>282 585</b>	<b>-</b>	<b>1 532 952</b>
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	640 172	22 989	446 379	347 355	-	1 456 895

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться. В дополнение, долговые ценные бумаги и векселя передаются в залог для обеспечения обязательств. Банком также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг и прироста дополнительных привлечений в рамках секьюритизации активов.

**3.3.4 Денежные потоки по производным финансовым инструментам**

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

**ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**3.3.5 Внебалансовые статьи**

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>По состоянию на 31.12.2011</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	1 261	1 440	-	2 701
Обязательства по операционной аренде	14 916	712	-	15 628
	<b>16 177</b>	<b>2 152</b>	<b>-</b>	<b>18 329</b>
<b>По состоянию на 31.12.2010</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	1 044	5 700	-	6 744
Обязательства по операционной аренде	13 671	1 122	-	14 793
	<b>14 715</b>	<b>6 822</b>	<b>-</b>	<b>21 537</b>

**3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

**Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости**

Балансовая стоимость краткосрочных (сроком до 1 года) финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена информация об оценочной справедливой стоимости долгосрочных (сроком свыше 1 года после отчетной даты) финансовых инструментов, не отражаемых в балансе по справедливой стоимости, в сравнении с их балансовой стоимостью по состоянию на отчетную дату:

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
<b>Долгосрочные активы</b>				
Средства других банков				
Кредиты и займы	-	-	25 811	25 811
Кредиты и займы клиентам				
Ритейл				
- срочные кредиты	36 142	36 684	156 024	161 733
- ипотека	8 154	8 398	2 609	2 704
Бизнес-сектор				
- крупный бизнес	337 305	330 691	142 908	148 138
- малый и средний бизнес	15 627	15 783	8 562	8 969
<b>Долгосрочные обязательства</b>				
Средства клиентов				
Ритейл	521 636	526 852	257 403	256 895
<b>Долгосрочные внебалансовые обязательства</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	1 440	1 440	5 700	5 700

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

**ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

• **Средства в других банках, кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

• **Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

• **Средства клиентов, векселя, кредиторская задолженность**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе не процентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

• **Внебалансовые финансовые обязательства**

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

**Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик. Иерархия справедливой стоимости**

Стандарт IFRS 7 устанавливает иерархию оценочных методик, основанных на данных, которые поддаются наблюдению, или на данных, не поддающихся наблюдению. Поддающиеся наблюдению данные отражают рыночные данные из независимых источников; не поддающиеся наблюдению данные отражают принятые Банком рыночные допущения. Эти два типа данных обуславливают следующую иерархию справедливой стоимости:

- **Уровень 1** — Котировки (некорректируемые) на активных рынках для подобных активов или обязательств. Данный уровень включает долевого и долговые инструменты, котируемые на биржах (например, Московская межбанковская валютная биржа),.
- **Уровень 2** — Данные, отличные от котировок, относимых к уровню 1, но которые поддаются наблюдению по соответствующим активам и обязательствам как напрямую (цены), так и косвенно (производные от цен). Данный уровень включает в основном деривативы, торговые ссуды и выпущенные структурированные долговые инструменты. Источником таких данных выступают публикации ЛИБОР, МИБОР или дополнения по кредитным рискам Блумбергс и Рейтер.
- **Уровень 3** — Показатели, определяемые на основе неподдающихся наблюдению данных. Данный уровень включает долевого и долговые инструменты, данные по которым обладают достаточной степенью достоверности.

Эта иерархия требует использования поддающихся наблюдению рыночных данных, когда это возможно. Банк учитывает релевантные и поддающиеся наблюдению рыночные цены при оценке активов и обязательств, где это возможно.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Активы</b>				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Активы, классифицированные как предназначенные для торговли				
- долговые инструменты	169 248	-	-	169 248
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости	8 075	-	-	8 075
	<b>177 323</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>177 323</b>



**ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**3.5 Управление капиталом**

Целями Банка в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где Банк осуществляет свою деятельность;
- сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам; и
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется ежедневно планово-аналитическим управлением. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

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

	2011	2010
Основной капитал	187 707	184 450
Дополнительный капитал	14 453	54
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
	<b>202 160</b>	<b>184 504</b>

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Увеличение нормативного капитала в 2011 году в основном связано с получением в течение периода прибыли.

**ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения**

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

**Обесценение ссуд и дебиторской задолженности**

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли/убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых 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 платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

**ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения (продолжение)**

**Обесценение долевого инструмента**

Банк определяет, что доли инструменты обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

**Справедливая стоимость производных финансовых инструментов**

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависящими от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

**ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты**

	2011	2010
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	238 396	92 954
Наличная валюта	153 810	22 709
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	44 356	280 870
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>436 560</b>	<b>396 533</b>
Накопленная амортизация по остаткам на счетах до востребования в других банках	(356)	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов для целей Отчета о движении денежных средств</b>	<b>436 204</b>	<b>396 533</b>

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

**ПРИМЕЧАНИЕ 6 Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	2011	2010
Активы, классифицированные как предназначенные для торговли	169 248	176 505
<b>Итого по категории «Финансовые активы по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка»</b>	<b>169 248</b>	<b>176 505</b>

**Активы, классифицированные как предназначенные для торговли**

	2011	2010
Долговые инструменты	169 248	176 505
	<b>169 248</b>	<b>176 505</b>

Долговые инструменты представлены облигациями российских эмитентов в валюте Российской Федерации. Облигации в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитент	Выпуск	Сроки погашения	Коти-ровки	Справедливая (балансовая) стоимость	Ставка купонного дохода	Доходность к погашению
Минфин России	ОФЗ 46002	08.08.2012	100,5000	1 420	8,00%	6,61%
Минфин России	ОФЗ 25072	23.01.2013	100,7537	150 551	7,15%	6,50%
АКБ «Инвесторбанк» (ОАО)	Выпуск 4	08.10.2012	98,0000	13 410	9,00%	12,09%
АКБ «Промсвязьбанк» (ОАО)	Выпуск 6	17.06.2013	98.3500	3 867	8,25%	9,71%
				<b>169 248</b>		

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 Ссуды и дебиторская задолженность**

	2011	2010
Средства других банков	43 202	45 811
Кредиты и займы клиентам	806 609	781 058
Дебиторская задолженность	4 252	1 814
Денежные средства и их эквиваленты, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность» (см. <b>Примечание 5</b> )	238 396	92 954
<b>Итого по категории «Ссуды и дебиторская задолженность»</b>	<b>1 092 459</b>	<b>921 637</b>

**Средства других банков**

	2011	2010
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам	15 000	35 000
Учетные векселя других банков	43 202	25 811
<b>Валовая стоимость</b>	<b>58 202</b>	<b>60 811</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	(15 000)	(15 000)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>43 202</b>	<b>45 811</b>
<b>в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов</b>	<b>-</b>	<b>25 811</b>

Средние эффективные ставки по учтенным векселям других банков по состоянию на отчетную дату составляют: RUR — 7,61% (2010: RUR — 7,57%).

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 Ссуды и дебиторская задолженность (продолжение)**

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения средств других банков в течение периода:

	2011			2010		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
	оцененные на обесценение активы			оцененные на обесценение активы		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	15 000	-	15 000	15 000	-	15 000
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>15 000</b>	<b>-</b>	<b>15 000</b>	<b>15 000</b>	<b>-</b>	<b>15 000</b>

В периоде Банк размещал средства в связанных с ним других банках. Информация о характере и объеме данных операций раскрыта в **Примечании 23**.

**Кредиты и займы клиентам**

	2011	2010
Ритейл:		
- срочные кредиты	197 019	218 727
- ипотека	10 044	5 593
Бизнес-сектор:		
- крупный бизнес	698 756	665 628
- малый и средний бизнес	47 057	12 187
<b>Валовая стоимость</b>	<b>952 876</b>	<b>902 135</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	(146 267)	(121 077)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>806 609</b>	<b>781 058</b>
<b>в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов</b>	<b>397 229</b>	<b>310 193</b>

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по кредитам и займам клиентам в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2011				2010			
	RUR	USD	EUR	проч.	RUR	USD	EUR	проч.
Ритейл:								
- срочные кредиты	18,7%	-	-	-	17,1%	-	-	-
- ипотека	14,8%	-	-	-	19,0%	-	-	-
Бизнес-сектор:								
- крупный бизнес	16,9%	-	-	-	17,8%	-	-	-
- малый и средний бизнес	16,5%	-	-	-	20,3%	-	-	-

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 Ссуды и дебиторская задолженность (продолжение)**

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе подклассов в течение периода:

	2011			2010		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
	оцененные на обесценение активы			оцененные на обесценение активы		
<b>Ритейл</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	39 323	1 646	40 969	29 282	8 062	37 344
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(13 717)	8 960	(4 757)	10 871	(6 416)	4 455
Списание безнадежной задолженности	(17 447)	-	(17 447)	(830)	-	(830)
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>8 159</b>	<b>10 606</b>	<b>18 765</b>	<b>39 323</b>	<b>1 646</b>	<b>40 969</b>
<b>Бизнес-сектор</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	80 108	-	80 108	65 923	4 629	70 552
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	47 394	-	47 394	14 185	(4 629)	9 556
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>127 502</b>	<b>-</b>	<b>127 502</b>	<b>80 108</b>	<b>-</b>	<b>80 108</b>
<b>Всего по кредитам и займам клиентам</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	119 431	1 646	121 077	92 205	12 691	107 896
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	33 677	8 960	42 637	25 056	(11 045)	14 011
Списание безнадежной задолженности	(17 447)	-	(17 447)	(830)	-	(830)
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>135 661</b>	<b>10 606</b>	<b>146 267</b>	<b>119 431</b>	<b>1 646</b>	<b>121 077</b>

В периоде Банк предоставлял кредиты и займы связанным с ним клиентам. Информация о характере и объеме данных операций раскрыта в **Примечании 23**.

**Дебиторская задолженность**

	2011	2010
Торговая дебиторская задолженность	349	19
Требования по расчетам Вестерн Юнион	271	-
Требования по переводам Юнистрим	3 846	-
Прочая дебиторская задолженность	126	1 795
<b>Валовая стоимость</b>	<b>4 592</b>	<b>1 814</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	(340)	-
<b>Чистая стоимость</b>	<b>4 252</b>	<b>1 814</b>
<b>в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 Ссуды и дебиторская задолженность (продолжение)**

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения дебиторской задолженности в течение периода:

	2011		всего	2010		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
	оцененные на обесценение активы			оцененные на обесценение активы		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	340	-	340	-	-	-
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>340</b>	<b>-</b>	<b>340</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	2011	2010
Долговые инструменты по справедливой стоимости	8 075	8 105
Долевые инструменты по себестоимости	33 269	33 977
<b>Итого по категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»</b>	<b>41 344</b>	<b>42 082</b>

Долговые инструменты по справедливой стоимости представлены облигациями российских банков в валюте Российской Федерации. Облигации в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитент	Выпуск	Сроки погашения	Коти-ровки	Справедливая (балансовая) стоимость	Ставка купонного дохода	Доходность к погашению
ОАО «Банк «Зенит»	Выпуск 5	04.06.2013	99,7000	6 885	7,5%	8,9%
ОАО «ТрансКредитБанк»	Выпуск 2	12.06.2012	99,6600	1 190	6,9%	7,0%
				<b>8 075</b>		

По состоянию на отчетную дату долгосрочных долговых инструментов по справедливой стоимости, имеющих в наличии для продажи, нет (2010: 8 105 тыс. руб.).

**Обесцененные долговые инструменты**

По состоянию на отчетную дату Банк владеет облигациями IIB Luxembourg S.A., валовая стоимость – 2 116 тыс. руб. (2010: 2 048 тыс. руб.). По данному активу сформирован резерв на покрытие кредитных потерь в размере 2 116 тыс. руб. (2010: 2 048 тыс. руб.). Увеличение в резерве в течение отчетного периода в размере 68 тыс. руб. связано с курсовыми разницами.

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

**Долевые инструменты по себестоимости**

Долевые инструменты представлены инвестициями в акции ЗАО "Центр материально-технического обеспечения" (себестоимость – 8 996 тыс. руб. (2010: 8 996 тыс. руб.), накопленный убыток от обесценения – 90 тыс. руб. (2010: нет)) и участием в уставных капиталах следующих компаний:

	2011	2010
ООО "Гольфстрим"	7 250 000	7 250 000
ООО "ИТБ Финанс"	6 965 000	6 965 000
ООО "Страховая компания Сервисрезерв-Ковров"	6 573 917	6 573 917
ООО "Промышленно-финансовая корпорация "Аламак"	3 400 000	3 400 000
ООО "Стройиндустрия"	797 257	797 257
ООО "АМСТЕР"	540 000	540 000
ООО "ВПБ-инвест"	208 950	208 950
ТД "Ресурс-МРГ"	1 252	1 252
	<b>25 736</b>	<b>25 736</b>
Накопленный убыток от обесценения	(1 372)	(755)
	<b>24 364</b>	<b>24 981</b>

Информация о справедливой стоимости указанных ниже долевых инструментов не раскрывается, поскольку она не поддается достоверной оценке.

- Инвестиции в ООО «Сервисрезерв-Ковров» представляют собой 17,17% в уставном капитале ООО «Сервисрезерв-Ковров». Вывод о невозможности достоверной оценки справедливой стоимости данных инструментов основывается на отсутствии активного рынка по таким долевым инструментам. Банк не намерен реализовать данные долевые инструменты в ближайшей перспективе.
- Инвестиции в ООО «Гольфстрим» представляют собой 19,19% в уставном капитале ООО «Гольфстрим». Вывод о невозможности достоверной оценки справедливой стоимости данных инструментов основывается на отсутствии активного рынка по таким долевым инструментам. Банк не намерен реализовать данные долевые инструменты в ближайшей перспективе.
- Инвестиции в ООО «ИТБ Финанс» представляют собой 19,89% в уставном капитале ООО «ИТБ Финанс». Вывод о невозможности достоверной оценки справедливой стоимости данных инструментов основывается на отсутствии активного рынка по таким долевым инструментам. Банк не намерен реализовать данные долевые инструменты в ближайшей перспективе.
- Инвестиции в ООО «Промышленно-финансовая компания «Аламак» представляют собой 17,11% в уставном капитале ООО «Промышленно-финансовая компания «Аламак». Вывод о невозможности достоверной оценки справедливой стоимости данных инструментов основывается на отсутствии активного рынка по таким долевым инструментам. Банк не намерен реализовать данные долевые инструменты в ближайшей перспективе.
- Инвестиции в ООО «Стройиндустрия» представляют собой 12,44% в уставном капитале ООО «Стройиндустрия». Вывод о невозможности достоверной оценки справедливой стоимости данных инструментов основывается на отсутствии активного рынка по таким долевым инструментам. Банк не намерен реализовать данные долевые инструменты в ближайшей перспективе.
- Инвестиции в ООО «Амстер-М» представляют собой 19,97% в уставном капитале ООО «Амстер-М». Вывод о невозможности достоверной оценки справедливой стоимости данных инструментов основывается на отсутствии активного рынка по таким долевым инструментам. Банк не намерен реализовать данные долевые инструменты в ближайшей перспективе.
- Инвестиции в ООО «Ресурс-МРГ» представляют собой 15,09% в уставном капитале ООО «Ресурс-МРГ». Вывод о невозможности достоверной оценки справедливой стоимости данных инструментов основывается на отсутствии активного рынка по таким долевым инструментам. Банк не намерен реализовать данные долевые инструменты в ближайшей перспективе.
- Инвестиции в ООО «ВПБ-инвест» представляют собой незначительную часть в уставном капитале ООО «ВПБ-инвест». Вывод о невозможности достоверной оценки справедливой стоимости данных инструментов основывается на отсутствии активного рынка по таким долевым инструментам. Банк не намерен реализовать данные долевые инструменты в ближайшей перспективе.

**Прекращение признания**

В периоде прекращение признания части финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, не происходило. Балансовая стоимость изменилась в связи с переоценкой долговых инструментов по справедливой стоимости и обесценением долевых инструментов.

**ПРИМЕЧАНИЕ 9 Основные средства**

Ниже представлена информация об применяемых методах амортизации и сроках полезной службы амортизируемых основных средств в разрезе классов:

	<b>Здания</b>	<b>Производственное оборудование</b>	<b>Автотранспортные средства</b>	<b>Мебель и прочий инвентарь</b>	<b>Офисное оборудование</b>
Срок полезной службы, лет	50—100	5—10	3—7	5—15	3—7
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	линейный	линейный

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

	<b>Земля и здания</b>	<b>Незавершенное строительство</b>	<b>Производственное оборудование</b>	<b>Автотранспортные средства</b>	<b>Мебель и прочий инвентарь</b>	<b>Офисное оборудование</b>	<b>Всего</b>
Валовая стоимость:							
по состоянию на 31.12.2010	86 448	80 000	13 404	2 333	9 216	19 080	210 481
по состоянию на 31.12.2011	184 394	40 000	13 457	2 285	8 631	15 844	264 611
Накопленная амортизация с убытками от обесценения:							
по состоянию на 31.12.2010	400	X	6 336	2 102	6 479	15 821	31 138
по состоянию на 31.12.2011	1 024	X	7 481	2 237	7 157	14 576	32 475

Ниже представлена сверка балансовой стоимости основных средств в разрезе классов на начало и конец периода:

	<b>Земля и здания</b>	<b>Незавершенное строительство</b>	<b>Производственное оборудование</b>	<b>Автотранспортные средства</b>	<b>Мебель и прочий инвентарь</b>	<b>Офисное оборудование</b>	<b>Всего</b>
Балансовая стоимость							
по состоянию на 31.12.2009	14 648	80 000	8 556	578	4 268	6 292	<b>114 342</b>
Поступления	71 800	-	-	-	-	-	<b>71 800</b>
Выбытия	-	-	(39)	(44)	(97)	(220)	<b>(400)</b>
Амортизация	(400)	-	(1 449)	(303)	(1 434)	(2 813)	<b>(6 399)</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2010</b>	<b>86 048</b>	<b>80 000</b>	<b>7 068</b>	<b>231</b>	<b>2 737</b>	<b>3 259</b>	<b>179 343</b>
Поступления	97 946	-	187	-	-	-	<b>98 133</b>
Выбытия	-	(40 000)	-	-	(5)	(30)	<b>(40 035)</b>
Амортизация	(624)	-	(1 279)	(183)	(1 258)	(1 961)	<b>(5 305)</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2011</b>	<b>183 370</b>	<b>40 000</b>	<b>5 976</b>	<b>48</b>	<b>1 474</b>	<b>1 268</b>	<b>232 136</b>

По состоянию на отчетную дату основные средства протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.



**ПРИМЕЧАНИЕ 10 Нематериальные активы**

Нематериальные активы представлены Веб-сайтом в интернете. Валовая стоимость на отчетную дату составляет 43 тыс. руб. (2010: 43 тыс. руб.), накопленная амортизация – 43 тыс. руб. (2010: 43 тыс. руб.). В периоде движения по нематериальным активам не было.

**ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие активы**

	2011	2010
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	3 024	3 864
Полученное по отступному имущество в счет погашения ссуд и дебиторской задолженности	9 152	9 152
<b>Всего прочих активов</b>	<b>12 176</b>	<b>13 016</b>
<b>в т. ч. долгосрочные активы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

По состоянию на отчетную дату прочие нефинансовые активы протестированы на обесценение. По результатам тестирования по состоянию на отчетную дату признан убыток от обесценения по прочим активам в размере 80 тыс. руб. (2010: нет).

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

	2011	2010
Средства клиентов	1 492 699	1 475 357
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	330
Торговая и прочая кредиторская задолженность	2 445	2 880
<b>Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"</b>	<b>1 495 144</b>	<b>1 478 567</b>

• Средства клиентов

	2011	2010
Ритейл		
Текущие счета и вклады до востребования	113 931	85 432
Срочные депозиты	1 010 373	924 217
Крупные корпоративные клиенты		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	304 093	402 367
Малый и средний бизнес		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	64 302	58 960
Прочие		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	-	4 381
<b>Всего средств клиентов</b>	<b>1 492 699</b>	<b>1 475 357</b>
<b>в т. ч. долгосрочные обязательства</b>	<b>530 545</b>	<b>257 402</b>

Средства на текущих/расчетных счетах организаций и текущих счетах граждан являются беспроцентными. Вклады граждан привлечены под фиксированные процентные ставки. По вкладам граждан до востребования по состоянию на отчетную дату установлены процентные ставки: в рублях РФ — 0,1% годовых (2010: 0,1% годовых), в долларах США — 0,1% годовых (2010: 0,1% годовых), в евро — 0,1% годовых (2010: 0,1% годовых).

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости (продолжение)**

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по срочным депозитам клиентов в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2011				2010			
	RUR	USD	EUR	проч.	RUR	USD	EUR	проч.
Срочные депозиты граждан	8,8%	4,5%	3,5%	-	10,5%	4,1%	3,3%	-

В периоде Банк привлекал средства от связанных с ним клиентов. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 23**.

• **Торговая и прочая кредиторская задолженность**

	2011	2010
Торговая кредиторская задолженность	1 847	419
Прочие начисления	216	209
Прочая кредиторская задолженность	382	2 252
<b>Всего торговой и прочей кредиторской задолженности</b>	<b>2 445</b>	<b>2 880</b>
<b>в т. ч. долгосрочные обязательства</b>	-	-

Торговая кредиторская задолженность и прочие начисления до того, пока не нарушены установленные законодательством или обычаями делового оборота сроки по их урегулированию, считаются беспроцентными.

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 Прочие обязательства**

	2011	2010
Авансы полученные и отложенные доходы	476	317
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	646	411
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>1 122</b>	<b>728</b>
<b>в т. ч. долгосрочные обязательства</b>	-	-

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды**

	2011	2010
<b>Выпущенный капитал</b>		
Уставный капитал	290 669	192 469
	<b>290 669</b>	<b>192 469</b>
<b>Капитальные резервы</b>		
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(216)	(192)
Резерв, установленный российским законодательством	2 996	2 696
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	15 229	(97)
	<b>18 007</b>	<b>2 407</b>
<b>Выпущенный капитал и капитальные резервы</b>	<b>308 676</b>	<b>194 876</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды (продолжение)**

**Выпущенный капитал**

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 277 800 тыс. руб. (2010: 179 600 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату все доли Банка полностью оплачены. Все владельцы долей имеют одинаковые права, привилегии и ограничения на распределение дивидендов и выплату капитала.

**Нераспределенная прибыль / накопленный убыток**

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 20 850 тыс. руб. При этом 800 тыс. руб. из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резерв, установленный российским законодательством.

**Прочие капитальные резервы**

Ниже представлена информация об изменениях резервов в течение периода:

• **Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

	2011	2010
По состоянию на начало периода	(192)	(15)
Чистый доход/(убыток) от изменений в справедливой стоимости	(30)	(240)
Отложенный налог применительно к изменениям в справедливой стоимости активов	6	48
Чистый убыток, отнесенный на прибыль за период в связи с выбытием и обесценением активов	-	19
Отложенный налог применительно к чистому убытку, отнесенному на прибыль за период в связи с выбытием или обесценением активов	-	(4)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>(216)</b>	<b>(192)</b>

• **Резерв, установленный российским законодательством**

	2011	2010
По состоянию на начало периода	2 696	2 696
Отчисления в резерв	300	-
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>2 996</b>	<b>2 696</b>

Согласно российскому законодательству Банк должен не менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, до достижения величины в размере 15% от акционерного капитала распределять в резерв («резервный фонд»), предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

**Дивиденды**

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа**

	2011	2010
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- ссудам и дебиторской задолженности	148 151	177 073
- финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	596	2 349
	<b>148 747</b>	<b>179 422</b>
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(87 387)	(108 340)
<b>Чистая общая сумма процентного дохода по финансовым инструментам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>61 360</b>	<b>71 082</b>
<b>Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>61 360</b>	<b>71 082</b>
В составе общей суммы процентных доходов по финансовым активам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за период отражен процентный доход по обесцененным активам.		

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 Чистый комиссионный доход/убыток**

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы, связанные:</b>		
- с финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	91 069	59 669
- с доверительными и другими фидуциарными операциями	2	2
- с иными услугами	2 350	1 485
	<b>93 421</b>	<b>61 156</b>
<b>Комиссионные расходы, связанные:</b>		
- с финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(5 268)	(2 328)
- с иными услугами	(1 174)	(984)
	<b>(6 442)</b>	<b>(3 312)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/убыток</b>	<b>86 979</b>	<b>57 844</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- классифицированным как предназначенные для торговли	10 325	9 805
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:		
- чистый результат от выбытия	-	151
- изменение оценочного резерва по кредитным потерям по долговым инструментам	(68)	(2 048)
- убыток от обесценения долевых инструментов	(708)	(90)
Чистый доход/(убыток) по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- чистый результат от погашения/выкупа	(5)	(14)
	<b>9 544</b>	<b>7 804</b>

В составе чистого дохода по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированным как предназначенные для торговли, отражен процентный доход, полученный по купонным выплатам по долговым инструментам, в размере 12 111 тыс. руб. (2010: 12 444 тыс. руб.).

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 Чистый доход/убыток от валютных операций**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	26 989	6 475
Курсовые разницы	518	(130)
	<b>27 507</b>	<b>6 345</b>

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot", "forward", а также с валютными опционами и фьючерсами.

Курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за отчетный период 518 тыс. руб. (2010: (130) тыс. руб.).

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 Прочий доход**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Неиспользованные суммы резервов, аннулированные в течение периода	-	3 069
Операционная аренда	1 848	-
Другой доход	103	8 642
	<b>1 951</b>	<b>11 711</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 20 Административные расходы**

**Административные расходы**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Расходы на содержание персонала	42 059	33 734
Амортизация	5 305	6 404
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
- минимальные арендные платежи	22 476	20 215
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	30 857	46 834
Организационные и управленческие расходы	19 583	14 885
	<b>120 280</b>	<b>122 072</b>

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 23**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 21 Налоги на прибыль**

**Расходы по налогам на прибыль**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Расход/(возмещение) по текущему налогу	2 791	6 073
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	2 142	(4 402)
	<b>4 933</b>	<b>1 671</b>

**Сверка теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогам на прибыль**

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

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Учетная прибыль/(убыток)	20 559	7 273
Теоретический налог/(возмещение налога)	4 112	1 455
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения	821	216
	<b>4 933</b>	<b>1 671</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 21 Налоги на прибыль (продолжение)**

**Отложенные налоговые активы и обязательства**

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2010: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

	Сальдо по состоянию на начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		Сальдо по состоянию на конец периода
		в прибыли	в прочем совокупном доходе	
2011				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	11 067	(1 879)	-	9 188
Оценочный резерв по кредитным потерям	-			
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	488	333	-	821
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	48	-	6	54
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	468	(302)	-	166
Прочие	678	(294)	-	384
	12 749	(2 142)	6	10 613
Отложенные налоговые обязательства				
	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	12 749	(2 142)	6	10 613
2010				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	8 813	2 254	-	11 067
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100	388	-	488
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	4	-	44	48
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	468	-	468
Прочие	495	183	-	678
	9 412	3 293	44	12 749
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(1 109)	1 109	-	-
	(1 109)	1 109	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	8 303	4 402	44	12 749

Более подробная информация о доходах/расходах по отложенным налогам, относимых непосредственно на прочий совокупный доход, раскрыта в **Примечании 14**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 22 Условные обязательства и активы**

**Условные обязательства**

Нижe раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• **Обязательства по судебным разбирательствам**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

• **Налоговые обязательства**

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

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

• **Обязательства капитального характера**

Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

• **Обязательства по операционной аренде**

Нижe раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2011	2010
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	14 916	13 671
от 1 года до 5 лет	712	1 122
свыше 5 лет	-	-
	<b>15 628</b>	<b>14 793</b>
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	-	-
	<b>15 628</b>	<b>14 793</b>



**ПРИМЕЧАНИЕ 22 Условные обязательства и активы (продолжение)**

• **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения 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.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	2011	2010
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	2 701	6 744
	<b>2 701</b>	<b>6 744</b>
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-	-
	<b>2 701</b>	<b>6 744</b>

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

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

**Условные активы**

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

**ПРИМЕЧАНИЕ 23 Связанные стороны**

**Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной**

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

**Вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

	2011	2010
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	2 810	2 489
	<b>2 810</b>	<b>2 489</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 23 Связанные стороны (продолжение)**

**Операции со связанными сторонами**

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, операции с ценными бумагами.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
<b>Операции по размещению денежных средств</b>		
Сальдо по состоянию на начало периода	39	45 811
Размещено средств в течение периода	129	0
Возврат средств в течение периода	(39)	(20 000)
<b>Сальдо по состоянию на конец периода</b>	<b>129</b>	<b>25 811</b>
Процентный доход	7	2 039
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>		
Сальдо по состоянию на начало периода	301	-
Привлечено средств в течение периода	2 844	30 000
Возврат средств в течение периода	(670)	(30 000)
<b>Сальдо по состоянию на конец периода</b>	<b>2 475</b>	<b>-</b>
Процентный расход	153	36
<b>Прочие операции</b>		
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	-	1 239

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец прошлого периода и финансовых результатах за прошлый период.

	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
<b>Операции по размещению денежных средств</b>		
Сальдо по состоянию на начало периода	267	29 202
Размещено средств в течение периода	50	2 647 811
Возврат средств в течение периода	(278)	(2 631 202)
<b>Сальдо по состоянию на конец периода</b>	<b>39</b>	<b>45 811</b>
Процентный доход	20	2 774
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>		
Сальдо по состоянию на начало периода	301	-
Привлечено средств в течение периода	1 622	160 000
Возврат средств в течение периода	(1 013)	(160 000 )
<b>Сальдо по состоянию на конец периода</b>	<b>910</b>	<b>-</b>
Процентный расход	75	283

**ПРИМЕЧАНИЕ 23      Связанные стороны (продолжение)**

По состоянию на конец отчетного периода сформирован оценочный резерв в отношении кредитов, выданных связанным сторонам, в размере 0 тыс. руб. (2010: 0 тыс. руб.).

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу, подлежат погашению 2013 году. Средняя эффективная ставка по ним составляет 14,1% (2010: 14,2%).

Депозиты, отраженные в таблице выше, не обеспечены, привлечены под фиксированные процентные ставки, подлежат погашению по первому требованию.

**ПРИМЕЧАНИЕ 24      События после отчетной даты**

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.