
**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«АНКОР БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ»**

Отчет независимых аудиторов

Консолидированная финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

**Открытое акционерное общество
«АНКОР БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ»****ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном ниже отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «АНКОР БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ» (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности;
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее «РСБУ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, была утверждена Советом Директоров «АНКОР БАНК» (ОАО) «28» июня 2012 года.

От имени Правления Банка

(А.В.Смирнов)
Председатель Правления Банка

(О.Л.Мешалкина)
Главный бухгалтер

«28» июня 2012 года
г. Казань

«28» июня 2012 года

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Совету директоров и акционерам Открытого акционерного общества
«АНКОР БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «АНКОР БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ» (далее – «Банк»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 и соответствующий консолидированный отчет о прибылях и убытках, о совокупных доходах, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ООО «Консультационно-аудиторская фирма
«Деловая Перспектива»

Генеральный директор

Е.В.Петренко

«29» июня 2012 года

г.Москва, Российская Федерация

СОДЕРЖАНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	7
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....	8
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ	9
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ.....	10
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	11
ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ.....	13
ПРИМЕЧАНИЕ 2. ОСНОВНЫЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЁТНОСТИ.....	17
ПРИМЕЧАНИЕ 3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	24
ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	38
ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В БАНКЕ РОССИИ.....	39
ПРИМЕЧАНИЕ 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ.....	39
ПРИМЕЧАНИЕ 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	40
ПРИМЕЧАНИЕ 8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖЫ.....	45
ПРИМЕЧАНИЕ 10. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ.....	45
ПРИМЕЧАНИЕ 11. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	46
ПРИМЕЧАНИЕ 12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	46
ПРИМЕЧАНИЕ 13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	48
ПРИМЕЧАНИЕ 14. СРЕДСТВА ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ.....	49
ПРИМЕЧАНИЕ 15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	49
ПРИМЕЧАНИЕ 16. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТ(КРЕДИТ).....	50
ПРИМЕЧАНИЕ 17. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	50
ПРИМЕЧАНИЕ 18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	50
ПРИМЕЧАНИЕ 19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	51
ПРИМЕЧАНИЕ 20. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	51
ПРИМЕЧАНИЕ 21. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ.....	54
ПРИМЕЧАНИЕ 22. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	55
ПРИМЕЧАНИЕ 23. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	57
ПРИМЕЧАНИЕ 24. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	57
ПРИМЕЧАНИЕ 25. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	57

ПРИМЕЧАНИЕ 26. ДИВИДЕНТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ	58
ПРИМЕЧАНИЕ 27. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	58
ПРИМЕЧАНИЕ 28. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	58
ПРИМЕЧАНИЕ 29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	59
ПРИМЕЧАНИЕ 30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	74
ПРИМЕЧАНИЕ 31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	75
ПРИМЕЧАНИЕ 32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	76
ПРИМЕЧАНИЕ 33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЁТНОЙ ДАТЫ.....	77

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2011	31 декабря 2010
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	463 941	322 742
Обязательные резервы в Банке России	5	42 176	17 917
Средства в других финансовых институтах	6	165 809	477 827
Кредиты и дебиторская задолженность	7	2 386 356	1 729 451
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	581 857	205 355
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	111 240	93 814
Инвестиционная недвижимость	10	316 817	277 933
Нематериальные активы	11	2 843	2 713
Основные средства	12	171 509	179 512
Текущие требования по налогу на прибыль		3 757	3 363
Прочие активы	13	122 104	160 907
ИТОГО АКТИВЫ		4 368 409	3 471 534
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других финансовых институтов	14	400 217	441 020
Средства клиентов	15	3 232 942	2 335 201
Субординированный депозит (кредит)	16	99 639	40 000
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	-	1 711
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	127 173	202 301
Прочие обязательства	19	18 054	21 086
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	-
Отложенное налоговое обязательство	20	26 314	22 571
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3 904 339	3 063 890
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	300 821	300 821
Фонд переоценки основных средств		96 634	96 634
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		9 105	(4 949)
Нераспределённая прибыль (Накопленный дефицит)		46 469	4 545
Итого капитал, причитающийся акционерам Банка		453 029	397 051
Неконтрольная доля участия		11 041	10 593
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		464 070	407 644
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		4 368 409	3 471 534

От имени Правления Банка:

(А.В.Смирнов)
Председатель Правления Банка

(О.Л.Мешалкина)
Главный бухгалтер

28 июня 2012 г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(тыс. руб.)

	Примечание	2011 год	2010 год
Процентные доходы	23	403 724	294 646
Средства в других финансовых институтах		12 818	21 024
Кредиты и дебиторская задолженность		382 783	273 622
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток		8 123	-
Процентные расходы	23	(178 657)	(144 553)
Средства других финансовых институтов		(19 136)	(19 880)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(18 195)	(17 265)
Средства клиентов, привлеченные во вклады (депозиты)		(138 020)	(103 623)
Текущие / (расчетные счета)		(3 306)	(3 785)
Чистые процентные доходы		225 067	150 093
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и средств в других банках	6,7	(38 737)	(21 870)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и средств в других банках		186 330	128 223
Комиссионные доходы	24	47 181	40 462
Комиссионные расходы	24	(20 587)	(20 925)
Чистые комиссионные доходы		26 594	19 537
Чистые доходы и расходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	26 290	53 424
Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи	9	8 037	12 369
Чистые доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте		(18 552)	(5 301)
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой		49 475	10 473
Дивиденды полученные	26	1 565	-
Переоценка инвестиционной недвижимости		43 242	11 005
Прочие операционные доходы	27	39 208	41 626
Итого операционные доходы		362 189	271 356
Изменение резерва по оценочным обязательствам и прочим активам		463	(318)
Чистые операционные доходы		362 652	271 038
Заработная плата и административные расходы	28	(310 721)	(245 591)
Прочие операционные расходы		(3 782)	(5 952)
Прибыль до налогообложения		48 149	19 495
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	20	(5 777)	(17 440)
Прибыль за отчетный год		42 372	2 055
Прибыль (убыток) за отчетный год, приходящаяся на:			
Собственников		41 924	1 953
неконтрольную долю участия		448	102

От имени Правления Банка:

(А.В.Смирнов)
Председатель Правления Банка

(О.Л.Мешалкина)
Главный бухгалтер

28 июня 2012 г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ**(тыс. руб.)**

	Примечание	2011 год	2010 год
Прибыль за отчетный год, признанная в Отчете о прибылях и убытках		42 372	2 055
Прочие компоненты совокупного дохода:			
Изменения фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		17 567	(6 186)
Изменения фонда переоценки основных средств		-	1 080
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	20	(3 513)	1 021
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		14 054	(4 085)
Совокупный доход за год		56 426	(2 030)

От имени Правления Банка:

_____(А.В.Смирнов)
Председатель Правления Банка

_____(О.Л.Мешалкина)
Главный бухгалтер

28 июня 2012 г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

(тыс. руб.)

	Акционе рный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоц енки основн ых средст в	Нераспре делённая прибыль (накопле нный дефицит)	Итого капитал, причитаю щийся акционер ам Банка	Нек онт ро ль ная до ля уча сти я	Итого собстве нный капитал
Остаток на 31 декабря 2 0 0 9 г о д а	300 821	-	95 770	2 592	399 183	10 491	409 674
Совокупный доход за 2010 год	-	(4 949)	864	1 953	(2 132)	102	(2 030)
Остаток на 31 декабря 2 0 1 0 г о д а	300 821	(4 949)	96 634	4 545	397 051	10 593	407 644
Совокупный доход за 2011 год	-	14 054	-	41 924	55 978	448	56 426
Остаток на 31 декабря 2 0 1 1 г о д а	300 821	9 105	96 634	46 469	453 029	11 041	464 070

От имени Правления Банка:

_____(А.В.Смирнов)
Председатель Правления Банка

_____(О.Л.Мешалкина)
Главный бухгалтер

28 июня 2012 г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(тыс. руб.)

	Примечание	2011 год	2010 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		397 368	285 455
Проценты уплаченные		(173 157)	(124 460)
Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли/убыток		8 679	37 467
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой		39 311	12 262
Комиссии полученные		47 525	39 926
Комиссии уплаченные		(20 587)	(20 925)
Дивиденды полученные		1 565	-
Прочие операционные доходы		40 250	41 085
Заработная плата и административные расходы		(273 159)	(210 206)
Прочие операционные расходы		(3 907)	(1 357)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		63 888	59 247
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Банке России		(24 259)	(3 782)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(350 437)	(28 199)
Средства в других финансовых институтах		311 949	(175 085)
Кредиты и дебиторская задолженность		(680 953)	(676 869)
Прочие активы		9 658	(108 662)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Средства других финансовых институтов		(44 660)	299 627
Средства клиентов		847 431	656 557
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		(65 626)	169 680
Прочие обязательства		(1 660)	3 914
Чистый приток (отток) денежных средств в результате операционной деятельности до налогообложения		65 331	196 428
Уплаченный налог на прибыль	20	1 085	(1 462)
Чистый приток (отток) денежных средств в результате операционной деятельности		66 416	194 966
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи		(213 580)	(287 211)
Выручка от продажи финансовых активов, имеющиеся в наличии для		214 732	199 580

	Примечание	2011 год	2010 год
продажи			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(6 369)	(11 709)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов		3 704	2 872
Расходы на приобретение инвестиционной недвижимости		-	(17 549)
Выручка от продажи инвестиционной недвижимости		3 197	702
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		1 684	(113 315)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций/привилегированных акций		-	-
Прочие поступления от собственников		-	-
Выплата дивидендов		-	(3)
Субординированный кредит (депозит)		59 639	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		59 639	(3)
Эффект изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		13 460	(11 019)
Чистое изменение величины денежных средств и их эквивалентов		141 199	70 629
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	<u>4</u>	322 742	252 113
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	<u>4</u>	463 941	322 742

От имени Правления Банка:

(А.В.Смирнов)
Председатель Правления Банка

(О.Л.Мешалкина)
Главный бухгалтер

28 июня 2012 г.

ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ**1.1. Виды деятельности и их организация**

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Открытого акционерного общества «АНКОР БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ» и финансовую отчетность предприятий, находящихся под полным контролем (далее – «Банк»).

Предприятия, находящиеся под полным контролем Банка представляют собой паевые инвестиционные фонды, деятельность которых полностью регламентирована, и её изменение находится под полным контролем Банка. Право получения доходов от использования имущества, составляющего эти паевые инвестиционные фонды, принадлежит Банку.

Открытое акционерное общество «АНКОР БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ» - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк был создан в 1990 году. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 889 от 28.09.2009, выданной Центральным банком Российской Федерации.

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия, выданные ФСФР РФ на осуществление:

- брокерской деятельности от 07.12.2000 № 016-03528-100000;
- дилерской деятельности от 07.12.2000 № 016-03630-010000;
- деятельности по управлению ценными бумагами от 07.12.2000 № 016-03709-001000;
- депозитарной деятельности от 20.12.2000 № 016-04199-000100.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 420101, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Бр. Касимовых, 47. Основным местом ведения деятельности Банка является Республика Татарстан.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2011 года составила 192 человека (на 31.12.2010 г. – 207 человек).

Сокращение среднесписочной численности персонала за отчетный год, несмотря на увеличение объемов и количества операций, связано с оптимизацией бизнес-процессов и повышением уровня автоматизации.

Филиальная сеть Банка на 31 декабря 2011 г. включает 1 филиал в г. Москве, 1 операционный офис в г. Чебоксары, 4 дополнительных офиса в г. Казань, кредитно-кассовый офис в городе Владимир.

По сравнению с 31 декабря 2011 г. количество и состав структурных подразделений не изменился.

Банк оказывает широкий спектр банковских услуг: осуществляет комплексное обслуживание клиентов в национальной и иностранной валюте, совершает операции с различными финансовыми инструментами, наращивает ресурсную базу для проведения активных операций через привлечение денежных средств в виде депозитов и вкладов. Банк осуществляет кредитование, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, оказывает консультационные и другие услуги. Банк является аффилированным членом Платежной системы MasterCard и осуществляет эмиссию собственных пластиковых карт.

Все операции осуществляются Банком на территории Российской Федерации. Основной объем бизнеса Банка сосредоточен в Республике Татарстан (г. Казань) – 61%, 38% операций приходится на Москву и Московскую область, 1% - г. Чебоксары, и менее 1% объема всех проводимых операций осуществляется в г. Владимир.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 700 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 700 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации региональных банков, Банковской Ассоциации Республики Татарстан, Торгово-промышленной палаты Республики Татарстан, участником Международной платежной системы MasterCard International, членом секции валютного рынка

Московской Межбанковской Валютной Биржи, ассоциированным членом биржевой секции валютных операций Санкт-Петербургской Валютной Биржи.

Банку присвоен рейтинг Рейтинговым агентством «Эксперт РА»: В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности».

По состоянию на 31 декабря 2011 года основными собственниками Банка являются:

Собственник	% 31 декабря 2011	% 31 декабря 2010
Юридические лица		
ООО "БИЛЯР"	0,35	0,35
ЗАО "НИКОНОВ И К"	-	0,08
ОАО "ПЕРЕДВИЖНАЯ МЕХАНИЗИРОВАННАЯ КОЛОННА-124"	0,08	0,08
ООО "ПАРУС"	0,02	0,02
Физические лица		
Коркунова Галина Ивановна	74,90	74,90
Бычинский Борис Алексеевич	9,71	9,71
Харченко Николай Александрович	8,35	8,27
Рыжов Сергей Викторович	4,26	4,26
Акционеры, владеющие менее 5% уставного капитала	2,33	2,33
Итого	100 %	100%

Настоящая финансовая отчетность включает финансовую отчетность следующих паевых инвестиционных фондов:

1) Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «АНКОР ПРОФ» (далее - ЗПИФ рентный «АНКОР ПРОФ»).

Первоначальное наименование ЗПИФ рентный «АНКОР ПРОФ»: Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «АНКОР ПРОФ» под управлением Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Горизонт».

Наименование было изменено в связи с изменением управляющей компании. Соответствующие изменения в Правила доверительного управления ЗПИФ рентный «АНКОР ПРОФ» зарегистрированы ФСФР России 04.10.2011г.

Банку принадлежит 92,86% инвестиционных паёв.

2) Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «АНКОР – фонд недвижимости» (далее - ЗПИФ недвижимости «АНКОР – фонд недвижимости»).

Первоначальное наименование ЗПИФ недвижимости «АНКОР – фонд недвижимости»: Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «АНКОР – фонд недвижимости» под управлением Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Горизонт».

Наименование было изменено в связи с изменением управляющей компании. Соответствующие изменения в Правила доверительного управления ЗПИФ недвижимости «АНКОР – фонд недвижимости» зарегистрированы ФСФР России 21.07.2011 г.

Банку принадлежит 100% инвестиционных паёв.

Имущество указанных предприятий было сформировано при их создании и представляет собой недвижимость (земельные участки, здания, жилые и нежилые помещения).

Деятельность указанных предприятий состоит в использовании указанной недвижимости с целью получения дохода: от продажи, от сдачи в аренду и от прироста стоимости.

Деятельность указанных предприятий строго регламентирована утверждёнными при их создании документами: Правилами доверительного управления.

Текущее управление (осуществление операций) указанных предприятий осуществляет Закрытое акционерное общество Управляющая компания «ИнвестАРТ Менеджмент».

Местонахождение управляющей компании: 420111, Республика Татарстан, г.Казань, ул.Большая Красная, д.15/9.

Лицензии управляющей компании:

1) Лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00431, предоставлена ФСФР России 05.07.2007 г., на срок 5 лет.

2) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 016-10471-001000, выдана ФСФР России 14.08.2007 г., без ограничения срока действия.

В 2010 году и в начале 2011 года текущее управление (осуществление операций) указанных предприятий осуществляло Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Горизонт».

Местонахождение управляющей компании: РФ, 117420, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 71/32.

Лицензия управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционным фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 14.12.2006 г. № 21-000-1-00331, выданная ФСФР.

Банк, будучи единственным или основным пайщиком указанных паевых инвестиционных фондов, имеет возможность изменять правила осуществления деятельности указанных предприятий. При этом никакое изменение указанных правил не возможно без согласия Банка.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Советом директоров Банка 28 июня 2012 г.

1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В Российской Федерации отмечается улучшение экономической ситуации, в частности, рост валового внутреннего продукта и снижения уровня инфляции. Наряду с этим в России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Хотя тенденции развития экономики свидетельствуют о ее улучшении, перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

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

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

Вместе с тем, 2011г. характеризуется дальнейшим укреплением и стабилизацией банковской системы. Продолжилось оживление рынка кредитования как юридических, так и физических лиц, особенно при наличии государственных программ поддержки малого и среднего бизнеса. Стабилизировался рынок ценных бумаг.

Все эти факторы оказали позитивное влияние на экономику Татарстана. Немаловажным фактором в развитии банковского сектора республики стало, кроме вышеперечисленного, и бурное развитие города Казань, связанное с подготовкой Универсиады 2013г., которое активизировало деятельность строительных организаций, сферы торговли и услуг. В инвестициях в экономику республики, 80 процентов составляют банковские кредиты. Благодаря им, Татарстан достиг высоких темпов строительства, уступая по этому показателю лишь столичному региону. В целом, банковская система республики по всем показателям прошедшего года имеет позитивную динамику - отмечен рост активов, объема депозитов и кредитов.

Развитие банковского сектора Татарстана проявляется в активном увеличении присутствия банков в Казани, в разнообразии предложений с гибкими условиями, появлении новых продуктов и других факторов, определяющих основу создания для клиента удобных и комфортных условий. Число банковских учреждений в Татарстане на душу населения вдвое выше, чем в среднем по стране. В 2011г. в республике

функционировало 96 филиалов кредитных организаций (в т.ч. 18 филиалов СБ РФ), 621 дополнительный офис, 631 операционная касса, 147 операционных офисов, 9 представительств и 57 кредитно-кассовых офисов банков, головные офисы которых расположены в других регионах РФ. Помимо этого, в Татарстане действуют 25 самостоятельных кредитных учреждений. По этому показателю республика занимает четвертое место в России.

1.3. Финансовая политика и стратегия Банка

В условиях острой конкуренции в банковском секторе Банк в отчетном году сумел не только сохранить свои позиции, но и придвинуться вперед. Рост прибыли и собственного капитала, увеличение валюты баланса подтвердили правильность и эффективность стратегической линии, нацеленной на универсализацию и повышение устойчивости Банка, оперативную адаптацию к изменениям внешних условий, качественное обслуживание клиентов. Проводилась активная работа, направленная на повышение капитализации, эффективности и расширения масштабов деятельности, которым во многом способствовало проведение политики консолидированного управления рисками. Взаимовыгодное сотрудничество с партнерами, наличие команды специалистов, объединенных общими целями и задачами, здравый консерватизм и ответственность, разумный баланс между доходами и рисками стали основой уверенного роста и развития бизнеса.

Среди самостоятельных кредитных организаций Республики Татарстан по итогам 2011г. Банк сохранил 16 место по размеру собственных средств (капитала), поднялся с 16-го (в 2010г.) на 13-е место по величине активов. По размеру чистой ссудной задолженности и объемам вкладов населения банк занял 14-ую позицию, поднявшись в рейтинге с 16-го места. По показателю прибыльности банк находится на 16-й позиции среди республиканских банков, поднявшись в рейтинге на 2 позиции.

Позитивная динамика ресурсной базы Банка позволила значительно расширить объем активных операций за отчетный год.

В своей кредитной политике Банк продолжает придерживаться достаточно консервативных принципов в области кредитования. Предпочтение отдается проектам с большей надежностью, нежели чем с высокой доходностью. Благодаря этому, кредитный портфель Банка характеризуется хорошей диверсификацией по отраслям и высоким уровнем обеспеченности.

Помимо традиционного кредитования юридических и частных лиц, Банк, являясь партнером Ипотечного Агентства Республики Татарстан (региональный оператор АИЖК), предоставлял ипотечные жилищные ссуды населению, при поддержке ОАО «МСП» продолжил реализацию программы кредитования в рамках государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства. В 2011 году Банк приступил к программе кредитования физических лиц в сотрудничестве с микрофинансовыми организациями.

В течение 2010-2011 годов существенно изменилась ситуация на рынке кредитования корпоративных заемщиков. На рынок поступили более дешевые ресурсы, банки снизили процентные ставки по размещенным и привлеченным средствам и усилили работу по привлечению новых клиентов. В данной ситуации Банк также активизировал работу с новыми и действующими заемщиками, усилил клиентский блок, неоднократно пересматривал стоимостные параметры кредитования по ранее выданным ссудам на более льготных для клиентов условиях.

Стратегическим направлением деятельности Банка в текущих условиях определена разработка и внедрение новых конкурентных кредитных продуктов в целевом клиентском сегменте потребительского кредитования физических лиц в сотрудничестве с микрофинансовыми организациями. Доходность данного сегмента, несмотря на общее снижение ставок, находится на высоком уровне. Выбранная Банком стратегия по увеличению размера выкупленных у микрофинансовых организаций займов в 2012 году должна обеспечить существенный рост процентных доходов.

Банк продолжает активную деятельность на рынке МБК, имеет широкую корреспондентскую сеть. В 2011 году расширено сотрудничество с банками-контрагентами на рынке межбанковского кредитования. На 1 января 2012 года Банк сотрудничает более чем с 70 кредитными организациями (на 1 января 2011 года – чуть менее, чем с 70), 70% которых открыли Банку лимиты кредитования (на 1 января 2011 года – 70%). На момент составления настоящей отчетности Банк сотрудничает с более чем сотней кредитных организаций. Одним из источников дополнительной ликвидности для банка является возможность привлечения кредитов от Банка России под залог активов.

Для осуществления операций на внутреннем валютном рынке использовались корреспондентские счета в ОАО «Банк ВТБ», г.Москва (в ЕВРО и долларах США), СБ БАНК, г.Москва (в долларах США), в VTB BANK DEUTSCHLAND AG, Франкфурт-на-Майне (в ЕВРО и долларах США).

Стабилизировавшийся в 2011г. рынок позволил наращивать объемы операций с ценными бумагами. Главным образом, с акциями крупнейших российских эмитентов, таких как ОАО «ГАЗПРОМ», ОАО «ГМК «Норильский никель», ОАО «НК «Лукойл» и прочие.

Рост портфеля ценных бумаг обеспечили вновь приобретенные, начиная с конца первого полугодия 2011 года, долговые обязательства (облигации и векселя) российских эмитентов. Среди эмитентов, в долговые обязательства которых инвестировались ресурсы, такие банки как «Номос-банк», «Татфондбанк», «Санкт-Петербург», «ОТП-банк» и другие. В 2010 году операции с долговыми ценными бумагами (облигациями) не осуществлялись.

Ресурсная база Банка в значительной степени сформирована за счет средств на расчетных, текущих и депозитных счетах клиентов.

Банком проводится постоянная работа по повышению эффективности и качества клиентского обслуживания, по расширению спектра предоставляемых услуг, формированию у клиентов долгосрочных предпочтений в использовании продуктов Банка. В 2011 году Банк стал участником системы международного электронного финансового документооборота S.W.I.F.T., присоединился к системе денежных переводов «Золотая Корона», проделал большую работу в области автоматизации банковских процессов.

Основное внимание в работе с частными вкладами уделяется развитию продуктового ряда. Сочетание высокой доходности и возможности управления средствами на счете – отличительная особенность депозитов банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы представления отчетности

2.1. Принципы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все, действующие для отчетных периодов, начинающихся с 01.01.2011 г. и позже, стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Функциональной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом, реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

Основные корректировки относятся к признанию отложенных налоговых активов и обязательств, расчету входящих остатков на начало самого раннего из представленных в отчетности периодов с учетом требований МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», реклассификации финансовых активов и финансовых обязательств и их оценка с учетом требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» и МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты – раскрытие и представление информации», классификации ряда активов как инвестиционной недвижимости, а также к осуществлению необходимых процедур для консолидации данных отчетности дочерних предприятий.

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

Ниже перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка. А также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

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

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

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

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

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

- поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Кроме того, к годовой отчетности за период, начинающийся с 1 января 2011 года, должны применяться следующие пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время к деятельности Банка не применимы. Ниже приведен перечень таких стандартов и интерпретаций, а также указаны причины, по которым изменения указанных документов не повлияли на учетную политику Банка:

- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не осуществляет такого рода операции.

- Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее - МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не осуществляет такого рода операции.

- Изменения к (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк применяет международные стандарты финансовой отчетности уже в течение целого ряда последних лет.

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

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

Банка, поскольку Банк применяет международные стандарты финансовой отчетности уже в течение целого ряда последних лет.

- поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк до 2011 года не осуществлял такого рода операции.

- поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не составляет промежуточную финансовую отчетность.

- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменяны. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не осуществляет такого рода операции.

Как видно из изложенного выше, применение Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года, не повлекло за собой ни необходимости реклассификации каких-либо показателей отчетности, ни необходимости корректировки сравнительных данных.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2011 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка.

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

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

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по

амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (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.

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

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

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

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

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

Банк планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на его финансовую отчетность. По мнению Банка, предварительно можно утверждать, что применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и выполнение обязательств не отличаются от условий проведения обычных операций.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие наилучшей оценки, и выработанные руководством Банка суждения, являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются ниже в настоящем примечании.

Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

2.2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм активов и обязательств, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждение о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоках денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком под обесценение.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

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

Обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

Налог на прибыль

Все доходы Банк получает из источников в Российской Федерации. Соответственно, все расчеты по налогу на прибыль производятся Банком в рамках действующего налогового законодательства. При составлении отчетности используются данные о фактических суммах налога на прибыль, причитающихся к уплате Банком на основании налоговых расчетов. Таким образом, у Банка отсутствует необходимость в каких-либо профессиональных суждениях для определения расходов по налогу на прибыль.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

У Банка отсутствуют такие операции.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При

отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Оценка инвестиционной недвижимости

Для определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Банка пользуется услугами независимых оценщиков.

Квалификация доли других пайщиков в контролируемом Банком паевом инвестиционном фонде

Владельцы инвестиционных паёв Закрытого паевого инвестиционного рентного фонда «АНКОР ПРОФ» под управлением Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Горизонт» не имеют безусловного права предъявить инвестиционные паи к выкупу. Основываясь на этом факте, руководство Банка приняло решение квалифицировать долю участия других пайщиков в имуществе указанного паевого инвестиционного фонда как неконтрольную долю участия. По мнению руководства Банка, указанные инструмент не имеет свойств финансового обязательства.

ПРИМЕЧАНИЕ 3. Основные принципы учетной политики**3.1. Консолидированная финансовая отчетность**

Дочерние предприятия - это предприятия, которые контролируются другим предприятием (организацией, называемой материнской), включая компании специального назначения (КСН), в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Банк предприятие.

Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактической передачи Банку контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Приобретение дочерних предприятий Банком учитывается по методу покупки. Стоимость покупки определяется по справедливой стоимости чистых активов на дату приобретения с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением предприятия. Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов приобретенного дочернего предприятия отражается как гудвил. В том случае, если стоимость приобретения предприятия меньше справедливой стоимости его чистых активов, данная разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Операции между Банком и предприятиями, подконтрольными Банку, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по таким операциям взаимноисключаются. Нереализованные расходы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда имеются признаки обесценения данного актива.

Там, где необходимо, учетная политика дочерних предприятий была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Банка.

Неконтрольная доля участия - это часть прибыли или убытка и чистых активов дочернего предприятия, не принадлежащая материнской организации прямо или косвенно, через другие дочерние организации. В консолидированном отчете о финансовом положении неконтрольная доля участия показывается отдельно от собственного капитала материнской организации, и при необходимости она корректируется на величину курсовых разниц, относящихся к доле меньшинства. Доля меньшинства, относящаяся к результатам деятельности текущего года, показывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельной строкой.

3.2. Ключевые методы оценки.

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

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

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

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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

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

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и по первоначальной эффективной процентной ставке. Пересчет осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат.

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

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с

учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3.3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства в банках до востребования или с первоначальным сроком погашения 3 месяца или менее. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

3.4. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

3.5. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

3.5.1. Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

3.5.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты,

непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.5.3. Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Производные финансовые инструменты включают процентные свопы и фьючерсы, свопы кредитного дефолта, валютные свопы, форвардные валютные контракты, а также опционы на процентную ставку, валюту и долевые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости и учитываются как активы, если их справедливая стоимость положительна, и как обязательства, если их справедливая стоимость отрицательна. Изменения в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, предназначенных для торговли, включаются в статью «Чистые доходы от торговых операций».

Производные инструменты, встроенные в прочие финансовые инструменты, например опционы на конвертацию, встроенные в приобретенные конвертируемые облигации, учитываются как отдельные производные инструменты и отражаются по справедливой стоимости, если их экономические характеристики и риски не являются тесно связанными с экономическими характеристиками и рисками основного договора, и основной договор не предназначен для продажи и не классифицирован как переоцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе портфеля торговых инструментов, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

3.5.4. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и финансовые обязательства относятся в эту категорию по решению руководства при первоначальном признании при условии соблюдения одного из следующих критериев:

- такая классификация исключает или существенно снижает непоследовательность в методе учета, которая возникла бы в противном случае в результате оценки активов или обязательств, либо признания доходов и расходов по ним на различной основе;
- активы и обязательства являются частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех, и других, управление которыми осуществляется, и результаты по которым оцениваются на основе справедливой стоимости, в соответствии с документально оформленной политикой управления риском или инвестиционной стратегией;
- финансовый инструмент содержит встроенный производный инструмент, за исключением случаев, когда этот встроенный производный инструмент не окажет существенного влияния на изменение денежных потоков или, если очевиден тот факт, что он не будет отражаться отдельно.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты полученные или выплаченные начисляются в составе процентных доходов или расходов, соответственно, согласно условиям договора, в то время как дивидендный доход отражается по статье «Дивидендный доход», после установления права на получение платежа.

В эту категорию включаются кредиты и дебиторская задолженность, которые хеджируются при помощи кредитных производных инструментов, не соответствующих критериям учета хеджирования, а также структурированные облигации, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости.

3.5.5. «Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать

разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

3.5.6. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные и аналогичные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

3.5.7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, специально отнесенные в данную категорию или которые не соответствуют критериям классификации в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемых до погашения или кредитов и дебиторской задолженности. Они включают долевыми инструментами, инвестиции в паевые фонды, а также инструменты денежного рынка и другие долговые инструменты. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам и на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. Нереализованные доходы и расходы признаются непосредственно в составе капитала по статье «Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи». При выбытии финансовых активов накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи». Если Банку принадлежит более чем одна финансовая инвестиция по одной и той же ценной бумаге, их выбытие отражается по методу ФИФО. Проценты, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в финансовой отчетности как процентные доходы, с использованием эффективной ставки процента. Дивиденды, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Дивидендный доход» в момент установления права на платеж. Убытки, возникающие в результате обесценения таких финансовых активов, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями» и исключаются из фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

3.5.8. Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, которые не отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как обязательства по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства», если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевыми инструментами. Компоненты составных финансовых инструментов, которые включают компоненты обязательства и капитала, учитываются

отдельно. Компонент капитала представляет собой сумму, оставшуюся после вычета из стоимости всего инструмента суммы, которая отдельно определяется как справедливая стоимость компонента обязательства на дату выпуска инструмента.

После первоначальной оценки выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства в последующем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при выпуске и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

3.6. Финансовые инструменты: прекращение признания

3.6.1. Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения;
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

3.6.2. Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

3.7. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка

оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

3.7.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- Нарушение договора по оплате основной суммы или процентов;
- Трудности заемщика, связанные с потоком денежных средств (например, отношение собственного капитала к общей сумме активов, чистый доход с продаж, выраженный в процентах)
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

3.7.2. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам или группе активов, имеющихся в наличии для продажи. В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости на 10% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава капитала и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные и аналогичные доходы». Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

3.7.3. Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

3.8. Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на балансе осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в балансе в полной сумме.

3.9. Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли выполнение соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

3.9.1. Операционная аренда.

Если Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

3.9.2. Финансовая аренда.

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих операционных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от

величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

3.10. Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

3.10.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

3.10.2. Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

3.10.3. Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

3.10.4. Доход от аренды

Доход от аренды, полученный по инвестиционной недвижимости, учитывается по прямолинейному методу в течение срока аренды и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

3.11. Основные средства

Основные средства, представляющие собой компьютерную и офисную технику, мебель, автомобили и прочее оборудование, отражены по стоимости приобретения (исторической стоимости), за вычетом накопленного износа. Корректировка (инфлирование) таких основных средств до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года не производилась, так как по указанным объектам фактически имеющий место износ (физический и моральный) опережает темпы инфляции в РФ.

Здания переоцениваются на регулярно основе. Фонд переоценки основных средств, включенный в консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется

Здания	1% - 4%
Транспортные средства	10% - 50%
Стационарное оборудование	5% - 20%
Вычислительная техника	10% - 33,33%
Банковское оборудование	4% - 33,33%
Мебель	10% - 20%
Прочее оборудование	10% - 20%

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

3.12. Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и товарные знаки. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования

амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

Программное обеспечение	20% - 100%
Товарные знаки	10 – 100%

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием прямолинейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования.

3.13. Инвестиционная недвижимость.

Инвестиционная недвижимость (земля, или здания, или часть здания, или и то, и другое) – это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста ее стоимости или и того, и другого, но не для:

- использования в производстве или поставке товаров, оказания услуг, для административных целей;
- продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками. Изменения справедливой стоимости представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства», и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

3.14. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы.

3.15. Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в

финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии. Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на прямолинейной основе в течение срока действия договора гарантии.

3.16. Оценочные резервы

Резервы признаются, если Банк имеет текущее обязательство (юридическое или фактическое), возникшее в результате прошлого события, есть значительная вероятность того, что для погашения обязательства потребуется отток экономических выгод, и может быть сделана надежная оценка суммы такого обязательства.

3.17. Акционерный капитал

Акционерный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

В случае, если Банк выкупает собственные акции, акционерный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в акционерный капитал.

3.18. Переоценка иностранной валюты

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевыми ценными бумагами, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2010 – 30,4769); 41,6714 рубля за 1 евро (31 декабря 2010 – 40,3331). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

3.19. Налог на прибыль

3.19.1. Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по 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.

3.19.2. Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период 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 получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые 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.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

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

3.20. Учет влияния инфляции

До 31.12.2002 г. в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее - МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31.12.2002 г. путём применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Компоненты капитала скорректированы с использованием ИПЦ с даты операций. Основные средства, приобретённые с 1991 по 2002 годы, при применении Банком установленных норм амортизации, полностью обесценены.

Ниже представлены индексы пересчета с декабря 1991 года по декабрь 2002 года:

	Коэффициент пересчета
1991	10 164,160
1992	384,726
1993	40,619
1994	12,953
1995	5,598
1996	4,594
1997	4,139
1998	2,244
1999	1,643
2000	1,368
2001	1,151
2002	1,00

3.21. Обязательство по уплате единого социального налога

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

ПРИМЕЧАНИЕ 4. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях		
ругих стран	277 050	12 674
оссийской Федерации	40 669	29 508
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	68 250	185 803
Наличные средства	77 897	94 718
Счета кредитной организации на ОРЦБ	75	39

Итого денежные средства и их эквиваленты	463 941	322 742
--	---------	---------

Касса и остатки на счетах в Банке России являются не процентными размещениями. На прочие денежные средства могут выплачиваться проценты. Процентная ставка устанавливается соглашением сторон на короткий срок. По состоянию на 31.12.2011 г. банки-корреспонденты уплачивают проценты на сумму остатков на корсчетах, равную 304.206 тыс.руб. (на 31.12.2010 г. 33.140 тыс.руб.).

Данные о средних процентных ставках приведены в Примечании 29. Там же представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и географии банков-корреспондентов.

В составе корреспондентских счетов имеются счета, предназначенные исключительно для расчетов по платёжным картам. Сумма остатков на таких счетах на 31.12.2011 г. составляет 30.991 тыс.руб. (на 31.12.2010 г. – 23.221 тыс.руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В БАНКЕ РОССИИ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств.

Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита. Поэтому указанные средства не включаются в состав денежных средств при составлении Отчета о движении денежных средств.

ПРИМЕЧАНИЕ 6. Средства в других финансовых институтах

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Депозиты в Банке России		310 031
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	15 126	83 802
Векселя кредитных организаций	160 707	94 018
Прочее	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(10 024)	(10 024)
Итого средства в других финансовых институтах	165 809	477 827
Краткосрочные	145 244	474 159
Долгосрочные	20 565	3 668
Просроченные	10 024	10 024

По состоянию на 31 декабря 2011 и на 31 декабря 2010 гг. средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения.

Долгосрочные средства представляют собой страховые депозиты в банках, осуществляющих расчеты в рамках различных платёжных систем (на 31.12.2011 г. – 886 тыс.руб., на 31.12.2010 г. – 3.668 тыс.руб.), также векселя сроком погашения свыше года (на 31.12.2011 г. – 19.679 тыс.руб., на 31.12.2010 г. – 0 тыс.руб.).

На конец 2011 года и на конец 2010 года в составе активов Банка имеется просроченный кредит российскому Банку с отозванной в 2010 году лицензией. Под указанный кредит (в сумме 10.024 тыс.руб.) создан резерв в размере 100%.

Все остальные средства представляют собой размещения в финансово-устойчивых банках и не имеют признаков обесценения.

Сверка счета оценочного резерва по средствам в других финансовых институтах:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Резерв под обесценение на 1 января:	(10 024)	(184)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(9 840)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(10 024)	(10 024)

Данные о средних процентных ставках и сроках размещения средств в других банках приведены в Примечании 29. Там же приведены данные по структуре валют и географии контрагентов.

По состоянию на 31.12.2011 г. векселя кредитных организаций на сумму 53.230 тыс.руб. переданы в залог (заклад) по обязательствам, которые могут возникнуть у Банка в рамках открытых ему кредитных линий. Векселедателями таких векселей являются банки-кредиторы.

По состоянию на 31.12.2010 г. сумма таких векселей составляла 29.087 тыс.руб.

По состоянию на конец 2011 года (и на конец 2010 года) у Банка нет остатка обязательств по таким кредитным линиям.

Средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения.

ПРИМЕЧАНИЕ 7. Кредиты и дебиторская задолженность

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Юридические лица:	1 731 464	1 525 783
Коммерческое кредитование	1 714 128	1 480 484
Кредитование предприятий малого бизнеса	17 336	45 299
Векселя сторонних эмитентов	-	-
Физические лица:	771 694	278 200
Потребительское кредитование	210 803	167 583
Ипотечное кредитование	195 006	94 336
Прочее	-	4 348
Приобретенные права требования	365 885	11 933
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 503 158	1 803 983
За вычетом резерва под обесценение	(116 802)	(74 532)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	2 386 356	1 729 451
Краткосрочные – написать данные из риска ликвидности	2 337 938	1 490 883
Долгосрочные – написать данные из риска ликвидности	48 418	313 100

Концентрация кредитных рисков у Банка довольно высока: ссудная задолженность трёх крупнейших заёмщиков на конец 2010 года составляет более 12% общей суммы выданных кредитов (на конец 2010 года – 15%). Это объясняется стремлением Банка кредитовать заёмщиков с хорошей кредитной историей и хорошо работающим бизнесом. В то же время следует отметить, что в последние годы указанная процентная доля имеет устойчивую тенденцию к снижению.

Сверка данных о движении резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

31 декабря 2011	Юридические лица		
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Долговые ценные бумаги
Резерв под обесценение на 1 января:	(55 241)	(4 489)	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(22 308)	4 377	-
Суммы, списанные в течение года за счет резерва как безнадежные	734	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(76 815)	(112)	-

31 декабря 2011	Физические лица			
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Прочее	Приобретённые права требования
Резерв под обесценение на 1 января:	(12 257)	(2 368)	-	(177)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(17 322)	(2 440)	-	(5 312)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(29 579)	(4 808)	-	(5 489)

31 декабря 2010	Юридические лица		
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Долговые ценные бумаги
Резерв под обесценение на 1 января:	(64 793)	(748)	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(48)	(3 741)	-
Суммы, списанные в течение года за счет резерва как безнадежные	9 600	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(55 241)	(4 489)	-

31 декабря 2010	Физические лица			
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Прочее	Приобретённые права требования
Резерв под обесценение на 1 января:	(6 311)	0	(249)	0
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(5 946)	(2 368)	249	(177)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(12 257)	(2 368)	(0)	(177)

Ниже представлена структура кредитов, выданных юридическим лицам, по отраслям экономики (суммы представлены до вычета резерва):

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Обрабатывающие производства	347 330	353 407
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	6 328
Сельское хозяйство	14 629	2 512
Строительство	113 079	147 893
Транспорт и связь	72 454	45 111
Оптовая и розничная торговля	409 978	486 773
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг, связанных с недвижимостью	409 978	90 449
Финансовая деятельность	254 936	104 663
Здравоохранение и оказание социальных услуг	287	0
Услуги, в том числе посредническая деятельность	105 736	258 198
Прочие	3 057	30 449
Итого кредиты юридическим лицам (до вычета резерва под обесценение)	1 731 464	1 525 783

В следующей таблице представлен анализ портфеля кредитов и дебиторской задолженности (без учета резерва под обесценение) в разрезе видов полученного залогового обеспечения:

	31 декабря 2011	% кредитного портфеля	31 декабря 2009	% кредитного портфеля
Недвижимость	998 804	39,90%	570 794	31,65
Без залога	934 964	37,35%	358 317	19,86
Товары в обороте	52 734	2,11%	115 542	6,40
Прочие виды залога	202 335	8,08%	285 891	15,85
Транспортные средства	122 415	4,89%	160 258	8,88
Ценные бумаги	191 906	7,67%	313 181	17,36
Итого	2 503 158	100	1 803 983	100

Банк практикует получение нескольких видов обеспечения по одному кредиту. В таблице выше указана сумма основного вида обеспечения. Приятые в залог ценные бумаги включают, главным образом, векселя, выпущенные Банком, а также ипотечные закладные. Справедливая стоимость принятого обеспечения превышает балансовую стоимость кредита. Для оценки справедливой стоимости обеспечения Банк использует рыночную информацию, а для оценки стоимости недвижимости – данные независимой оценки. Наличие обеспечения позволило уменьшить сумму создаваемого резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31.12.2011 г. на 191.084 тыс.руб. (на 31.12.2010 г. на 66.142 тыс.руб.). Ссудная задолженность, не имеющая залогового обеспечения, представляет собой, главным образом, потребительские ссуды, выданные физическим лицам. По таким кредитам Банка в качестве обеспечения исполнения обязательств использует поручительство физических лиц с известной платежеспособностью. В течение 2011 и 2010 годов Банк получил активы путем вступления во владение заложенным имуществом, удерживаемым в качестве обеспечения кредита. Полученное имущество отражено в отчете о финансовом положении в составе прочих активов. Данные о его сумме представлены ниже в Примечании 13. В соответствии с учетной политикой Банка, задолженность признается реструктурированной, если на основании соглашений с должником изменены существенные условия первоначального договора, при наступлении которых должник получает право исполнять обязательство в более благоприятном режиме, а именно:

- изменен срок погашения,

– изменена процентная ставка, порядка ее расчета.

Данные о реструктурированной задолженности на 31.12.2011 г. и 31.12.2010 г. представлены в таблице:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Юридические лица		
Коммерческое кредитование	193 333	156 847
Кредитование предприятий малого бизнеса		-
Физические лица		
Потребительское кредитование		4 600
Итого	193 333	161 447

Анализ кредитов и дебиторской задолженности с точки зрения кредитного риска на 31.12.2011г. приводится в следующей таблице:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Текущие, не имеющие признаков индивидуального обесценения	388 218	118 747	506 965
Обесцененные на индивидуальной основе:			
Ссуды, имеющие незначительные признаки обесценения	1 048 400	549 608	1 598 008
Ссуды, требующие повышенного внимания	149 384	63 583	212 967
Проблемные ссуды	145 462	39 756	185 218
не просроченные	103 610	34 059	137 669
просроченные сроком менее 1 года	37 925	1 204	39 129
просроченные сроком более 1 года	3 927	4 493	8 420
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва	1 731 464	771 694	2 503 158
Резерв под обесценение	(76 926)	(39 876)	(116 802)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 654 538	731 818	2 386 356

Анализ кредитов и дебиторской задолженности с точки зрения кредитного риска на 31.12.2010 г. приводится в следующей таблице:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Текущие, не имеющие признаков индивидуального обесценения	274 158	104 655	378 813
Обесцененные на индивидуальной основе:			
Ссуды, имеющие незначительные признаки обесценения	1 129 915	148 070	1 277 985
Ссуды, требующие повышенного внимания	73 161	6 555	79 716
Проблемные ссуды	48 549	18 920	67 469
не просроченные	14 038	3 950	17 988
просроченные сроком менее 1 года	404	7 425	7 829

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
просроченные сроком более 1 года	34 107	7 545	41 652
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва	1 525 783	278 200	1 803 983
Резерв под обесценение	(59 730)	(14 802)	(74 532)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 466 053	263 398	1 729 451

Информация о порядке оценки Банком кредитного риска приведена в Примечании 29. Там же приведены данные о средних процентных ставках и сроках размещения кредитов, данные по структуре валют и географии заёмщиков.

ПРИМЕЧАНИЕ 8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ
через прибыль или убыток

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	317 322	
Корпоративные облигации	271 575	-
Муниципальные облигации	21 661	-
Долевые ценные бумаги	24 086	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесённые в эту категорию при первоначальном признании	255 106	204 379
Долевые ценные бумаги	255 106	204 379
Производные финансовые инструменты	9 429	976
Контракты на куплю-продажу валюты	9 429	976
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	581 857	205 355

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских эмитентов, обращающимися на организованном рынке.

Справедливая стоимость всех ценных бумаг, отнесённых в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется на основании котировок ММВБ на последний торговый день отчетного года.

Все, имеющиеся в портфеле Банка долговые ценные бумаги имеют рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами не ниже уровня «В». В таблице ниже представлены данные о рейтингах, присвоенных на 31.12.2011 г. агентством Moody's Investors Service, составляют от B2 до BA3. На 31.12.2010 г. у Банка не было вложений в долговые ценные бумаги.

	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	ИТОГО
BA3	39 513	-	39 513
BA2	60 324	21 661	81 985
BB	35 859	-	35 859
B2	135 879	-	135 879
ИТОГО	271 575	21 661	293 236

Производные финансовые инструменты представляют собой справедливую стоимость краткосрочных типовых контрактов на приобретение и продажу иностранной валюты, заключенных в 2011 году (2010 году) и подлежащих исполнению в 2012 году (2011 году).

Данные о средних процентных ставках и сроках размещения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток приведены в Примечании 29. Там же приведены данные по структуре валют и географии контрагентов.

По состоянию на 31.12.2011 г. корпоративные облигации стоимостью 206.909 тыс.руб. блокированы (фактически находятся в залоге) у Банка России под возможное привлечение денежных средств (депозиты банка России, участие в ломбардных аукционах, внутрисдневной кредит).

По состоянию на 31.12.2010 г. у Банка не было блокированных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

ПРИМЕЧАНИЕ 9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31.12.2011 Банк владеет не обращающимися на организованном рынке акциями ОАО «Иджат». Доля Банка в капитале ООО «Иджат» составляет 1,4%. Отраженная в отчете о финансовом положении справедливая стоимость указанных акций составляет 111.240 тыс.руб.

В течение года непосредственно в составе капитала были признаны доходы от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в общей сумме 4.787 тыс.руб. (в 2010 году – расходы в сумме 18.115 тыс.руб.). Часть признанных ранее расходов в сумме 12.780 тыс.руб. (в 2010 году - 11.929 тыс.руб.) была списана с капитала и признана непосредственно в отчете о прибылях и убытках.

ПРИМЕЧАНИЕ 10. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость представляет собой земельные участки и нежилые помещения, операции с которыми осуществляются на балансе дочерних предприятий Банка (паевых инвестиционных фондов).

В таблице ниже описано движение инвестиционной недвижимости за 2011 год и 2010 годы:

	Земля	Нежилые помещения	ИТОГО
Остаток на 01.01.2010 г.	162 132	88 155	250 287
Поступило при покупке дочернего предприятия			
Куплено в 2010 году	3 910	13 639	17 549
Продано в 2010 году	-	(908)	(908)
Переоценка	6 321	4 684	11 005
Остаток на конец 31.12.2010 г.	172 363	105 570	277 933
Куплено в 2011 году	-	-	-
Продано в 2011 году	-	(4 358)	(4 358)
Переоценка	10 603	32 639	43 242
Остаток на конец 31.12.2011 г.	182 966	133 851	316 817

Часть объектов инвестиционной недвижимости сданы в аренду. Ниже представлены данные о доходах и расходах, непосредственно связанных с инвестиционной недвижимостью, показанных в отчете о прибылях и убытках:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Доходы от сдачи в аренду	1 913	1 946

Расходы на содержание объектов, дающих арендный доход	11 892	1 813
Расходы на содержание объектов, не дающих арендный доход	29	-
Налоги, связанные с инвестиционной недвижимостью (налог на имущество, налог на землю)	1 196	0

Расходы на содержание инвестиционной недвижимости в отчете о прибылях и убытках включены в состав статьи «заработная плата и административные расходы». При расшифровке этих расходов в Примечании 27 расходы на содержание инвестиционной недвижимости отражены в составе статьи «Прочие расходы относящиеся к основным средствам».

Отсутствие расходов по налогам до 2011 года объясняется тем, что до 1 января 2011 года объекты недвижимости, составляющие имущество паевых инвестиционных фондов, не являлись объектами обложения имущественными налогами (налогом на имущество и налогом на землю).

Договора аренды инвестиционной недвижимости заключаются на срок не более одного года. По мнению руководства Банка объем доходов от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости в ближайший год практически не изменится.

ПРИМЕЧАНИЕ 11. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

В таблице ниже представлено движение нематериальных активов за 2011 год:

	Товарные знаки	Программное обеспечение	ИТОГО
Остаточная стоимость на 31.12.2010 г.	193	2 520	2 713
Первоначальная стоимость на 31.12.2010 года	205	3 632	3 837
Поступило в 2011 году		1 321	1 321
выбыло в 2011 году	0	(572)	(572)
Остаток на 31.12.2011 года	205	4 381	4 586
Амортизация на 31.12.2010 года	12	1 112	1 124
Начислено в 2011 году	22	1 169	1 191
выбыло в 2011 году	0	(572)	(572)
Остаток на 31.12.2011 года	34	1 709	1 743
Остаточная стоимость на 31.12.2011 г.	171	2 672	2 843

В таблице ниже представлено движение нематериальных активов за 2010 год:

	Товарные знаки	Программное обеспечение	ИТОГО
Остаточная стоимость на 31.12.2009 г.	0	3 621	3 621
Первоначальная стоимость на 31.12.2009 года	0	5 539	5 539
Поступило в 2010 году	205	523	728
выбыло в 2010 году	0	(2 430)	(2 430)
Остаток на 31.12.2010 года	205	3 632	3 837
Амортизация на 31.12.2009 года	0	1 918	1 918
Поступило в 2010 году	12	1 093	1 105
выбыло в 2010 году	0	(1 899)	(1 899)
Остаток на 31.12.2010 года	12	1 112	1 124
Остаточная стоимость на 31.12.2010 г.	193	2 520	2 713

Признанное в составе нематериальных активов программное обеспечение используется в деятельности Банка. Выбытие программного обеспечения происходит в связи с истечением срока его полезного использования и обновлением соответствующих программных продуктов.

Признанное в составе нематериальных активов товарные знаки представляют собой зарегистрированное фирменное наименование Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

В таблице ниже описано движение основных средств и нематериальных активов за 2011 год:

	Здания	Стационарное оборудование	Банковское оборудование	Вычислительная техника	Мебель	Транспортные средства	Прочее оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	150 373	11 876	2 568	696	175	4 666	9 158	179 512
Первоначальная стоимость (или оценка)								
Остаток на начало года	173 265	22 585	3 585	9 323	2 525	12 398	10 720	234 401
Поступления	245	1 180	121	5 087	3 292	491	0	10 416
Переоценка								0
Выбытия	0	3 880	22	394	88	1 250	5 665	11 299
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2011 года	173 510	19 885	3 684	14 016	5 729	11 639	5 055	233 518
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года	25 721	5 709	1 017	8 626	2 250	7 732	3 834	54 889
Амортизационные отчисления за отчетный период	1 329	1 303	1 077	2 492	983	1 050	302	8 536
Переоценка								0
Выбытия	0	678	22	394	35	234	53	1 416
Остаток амортизации на 31 декабря 2011 года	27 050	8 934	2 072	11 924	3 198	7 348	1 483	62 009
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	146 460	10 951	1 612	2 092	2 531	4 291	3 572	171 509

В таблице ниже описано движение основных средств и нематериальных активов за 2010 год:

	Здания	Стационарное оборудование	Банковское оборудование	Вычислительная техника	Мебель	Транспортные средства	Прочее оборудование	Итого
--	--------	---------------------------	-------------------------	------------------------	--------	-----------------------	---------------------	-------

Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	150 768	14 493	2 438	4 557	1 057	7 153	3 264	183 730
Первоначальная стоимость (или оценка)								
Остаток на начало года	171 477	21 549	6 994	12 195	3 672	15 136	10 173	241 196
Поступления	521	2 636	305	329	1 801	578	591	6 761
Переоценка	1 267	-	-	-	-	-	-	1 267
Выбытия	-	(1 600)	(3 714)	(3 201)	(2 948)	(3 316)	(44)	(44)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2010 года	173 265	22 585	3 585	9 323	2 525	12 398	10 720	234 401
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года	23 538	7 056	4 556	7 638	2 615	7 983	11 136	64 522
Амортизационные отчисления за отчетный период	1 995	1 958	370	1 967	417	1 817	62	8 586
Переоценка	188	-	-	-	-	-	-	188
Выбытия	-	(3 305)	(3 909)	-979	(782)	(2 068)	(120)	(1 881)
Остаток амортизации на 31 декабря 2010 года	25 721	5 709	1 017	8 626	2 250	7 732	3 834	54 889
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	150 373	11 876	2 568	696	175	4 666	9 158	179 512

Все основные средства, приобретенные Банком, признаны в качестве активов, приносящих доход, используемых в производственной деятельности, которые предполагается эксплуатировать в течение более одного периода

Основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости их приобретения за вычетом накопленной амортизации. Исключение составляют здания, которые отражаются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости зданий Банк пользуется услугами независимого оценщика.

Первоначальная стоимость основных средств, по которым полностью начислена амортизация, но используемых Банком в своей основной деятельности составляет на 31.12.2011 г. 13.927 тыс.руб. (на 31.12.2010 г. 6 275 тыс.руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 13. Прочие активы

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи по хозяйственным операциям	2 576	19 468
Переплата по налогам, кроме налога на прибыль	7 885	2 820
Запасы	96 925	114 705
Расчеты по конверсионным операциям	7 536	-
Средства у брокеров	265	328
Расчеты по платежным картам	3 491	1 635
Расчеты с ипотечными агентствами по реализации закладных	2 984	21 590
Прочее	442	361
Итого прочие активы	122 104	160 907

Запасы представляют собой предназначенные для продажи жилые помещения в общей сумме 12.405 тыс.руб. (2010 г.: 41.959 тыс.руб.) и принятое по отступному в погашение ссудной задолженности имущество в сумме 84.520 тыс.руб. (2010 г.: 72.746 тыс.руб.).

Имущество, принятое по отступному, представляет собой, главным образом нежилую недвижимость (земельные участки и здания) на общую сумму 79.249 тыс.руб. (2010 г.: 67.475 тыс.руб.). Оставшаяся сумма 5 271 тыс.руб. (2010 г.: 5.271 тыс.руб.) представляет собой товарные остатки (обувь).

Принятое по отступному имущество отражено в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения. По мнению руководства Банка возможная цена реализации этого имущества на конец 2011 года (и на конец 2010 года) не ниже стоимости, по которой оно отражено в настоящей отчетности.

Имущество, принятое по отступному, получено Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам путем обращения взыскания на обеспечение. Эти активы не отвечают определению инвестиционной собственности и долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы (в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы»). Ожидается, что все перечисленные выше активы будут реализованы в обозримом будущем.

Решение о цели (направлении) использования имущества, полученного в собственность за неплатежи, принимает Правление Банка. Оперативным управлением портфелем активов, полученных в порядке отступного, занимаются сотрудники Кредитного управления, задачами которых являются организация работы по заключению сделок с имуществом, определение наиболее эффективных направлений и форм работы с имуществом, привлечение независимых экспертов и оценщиков для определения реальной стоимости имущества, анализ рынка сбыта с целью привлечения потенциальных покупателей имущества.

ПРИМЕЧАНИЕ 14. Средства других финансовых институтов

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Средства других финансовых институтов		
Корреспондентские счета кредитных организаций-резидентов Российской Федерации	-	5
Кредиты банков, в том числе кредиты «овернайт» и до востребования	400 217	441 015
Прочее		-
Итого средства других финансовых институтов	400 217	441 020
Краткосрочные	233 693	104 220
Долгосрочные	166 524	336 800

Долгосрочные привлеченные кредиты обеспечены залогом прав требования Банка по выданным кредитам. По состоянию на 31.12.2011 г. сумма требований по кредитам, переданным в обеспечение, составляет 169.503 тыс.руб. (на 31.12.2010 г. – 153.740 тыс.руб.)

Данные о средних процентных ставках и сроках привлечения средств других финансовых институтов приведены в Примечании 29. Там же приведены данные по структуре валют и географии контрагентов.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. Средства клиентов

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Средства клиентов		
Государственные и общественные организации		
- текущие/расчетные счета	7 326	40 089
- срочные депозиты	490 000	495 000
Коммерческие организации		
- текущие счета	834 320	861 398
- срочные депозиты	429 361	63 708

Индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчётные счета	107 742	37 059
Текущие/счета до востребования	79 123	47 770
Срочные депозиты	1 285 070	790 177
Итого средства клиентов	3 232 942	2 335 201
Краткосрочные дописать из примечания про риск ликвидности	2 904 380	1 864 047
Долгосрочные	328 562	471 154

Большая часть депозитов юридических лиц на 31.12.2011 г. представляет собой депозиты, привлеченные от двух клиентов (на 31.12.2010 г. – от двух клиентов). Их общая сумма составляет на 31.12.2010 г. 713 млн.руб. (на 31.12.2010 г.: 490 млн.руб.), то есть более 22% средств клиентов (на 31.12.2010 г.: более 20%). На 31.12.2011 г. один клиент (на 31.12.2010 г. – один) имеет остаток расчетного счета, превышающий 100 млн.руб. остаток на расчетном счете этого клиента составляет на 31.12.2011 г. 154 млн.руб. (на 31.12.2010 г. – 187 млн.руб.), что составляет около 5% средств клиентов (на 31.12.2010 г. – 8%).

Данные о средних процентных ставках и сроках привлечения средств клиентов приведены в Примечании 29. Там же приведены данные по структуре валют и географии контрагентов.

ПРИМЕЧАНИЕ 16. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТ (КРЕДИТ)

На конец 2011 у Банка имелись привлеченные кредиты (от одного российского банка) в сумме 10 млн.руб. (под 13% годовых) и субординированные депозиты от двух российских предприятий на общую сумму 30 млн.руб. (20 млн.руб. под 11% годовых и 10 млн.руб. под 7% годовых).

В течение 2011 года был погашен субординированный кредит банка и субординированный депозит одного из предприятий.

В 2011 году были привлечены субординированные депозиты от двух российских индивидуальных предпринимателей.

На конец 2011 года у Банка имеются три субординированных депозита: в рублях на сумму 5 млн.руб. и 32 млн.руб. под 7% и 9% годовых соответственно и в евро на сумму (в рублёвой оценке) 63 млн.руб. под 7% годовых.

На конец 2010 года в состав дополнительного капитала Банка включается часть субординированных кредитов и депозитов в общей сумме 94.945 тыс.руб. (на конец 2010 года: 6.500 тыс.руб.).

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Производные финансовые инструменты		
Контракты на куплю-продажу валюты	-	1 711
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 711

Производные финансовые инструменты представляют собой справедливую стоимость краткосрочных типовых контрактов на приобретение и продажу иностранной валюты, заключенных в 2011 году (2010 году) и подлежащих исполнению в 2012 году (2011 году).

Данные о сроках производных финансовых инструментов приведены в Примечании 29. Там же приведены данные по структуре валют и географии контрагентов.

ПРИМЕЧАНИЕ 18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Выпущенные векселя, номинированные в долларах США и Евро, подлежащие оплате более, чем через год после отчетной даты		86 460
Выпущенные векселя, номинированные в долларах США и евро, подлежащие оплате в течение года после отчетной даты	75 440	80 096
Выпущенные векселя, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в течение года после отчетной даты	51 733	35 745
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	127 173	202 301

Векселедержателями выпущенных Банком векселей являются, главным образом, физические лица.

На 31.12.2011 г. практически все выпущенные Банком векселя приняты в залог по выданным банком кредитом – стоимость принятых в залог векселей составляет 125.322 тыс.руб. (на 31.12.2010 г. в залог по выданным кредитам были приняты все выпущенные векселя).

Данные о средних процентных ставках и сроках выпущенных Банком ценных бумаг приведены в Примечании 29. Там же приведены данные по структуре валют и географии контрагентов.

ПРИМЕЧАНИЕ 19. Прочие обязательства

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	2 632	3 041
Авансы полученные по продаже запасов	6 844	6 842
Авансы полученные по продаже инвестиционной недвижимости	1 544	-
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	2 320	1 518
Расчеты по платежным картам	826	271
Обязательства по уплате комиссий	112	1 578
Объявленные дивиденды к оплате	-	41
Предоплаченные доходы по выданным гарантиям	2 167	1 823
Предоплаченные доходы по другим банковским операциям	26	15
Средства, подлежащие внесению в фонд страхования вкладов	1 321	801
Обязательства по уплате штрафных санкций	-	4 596
Прочее	262	560
Итого прочие обязательства	18 054	21 086

Авансы, полученные по продаже запасов, представляют собой денежные средства, полученные за проданную жилую недвижимость (квартиры). Указанные авансы будут учтены в доходах Банка в момент государственной регистрации сделок.

Авансы, полученные по продаже инвестиционной недвижимости, представляют собой денежные средства, полученные за проданную нежилую недвижимость. Указанные авансы будут учтены в доходах Банка в момент государственной регистрации сделок.

Обязательства по уплате штрафных санкций представляют собой суммы, уплаченные Банком в 2011 году по решению суда, принятому в 2010 году.

ПРИМЕЧАНИЕ 20. Налог на прибыль.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Текущие расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	(5 547)	(431)
Изменения в отложенном налогообложении, связанные с:		
возникновением и списанием временных разниц	(3 743)	(15 988)
в том числе признанное непосредственно в капитале	(3 513)	1 021
изменением ставки налога на прибыль	-	-
в том числе признанное непосредственно в капитале	-	-
Итого (расходов)/возмещения по налогу на прибыль	(5 777)	(17 440)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли Банка, в 2011 и 2010 годах составляет:

- базовая ставка налога на прибыль 20%;
- ставка налога на доходы по муниципальным облигациям 15%;
- полученные дивиденды фактически облагаются по ставке 0%.

Доходы, получаемые от деятельности, осуществляемой паевыми инвестиционными фондами, находящимися под контролем Банком, не облагается налогом на прибыль. В случае вывода из имущества, составляющего паевые инвестиционные фонды, денежных средств в пользу Банка, к полученным Банком доходам будет применяться ставка налога 20%.

Банк не признаёт каких-либо временных разниц по доходам своих дочерних предприятий, так как по итогам их работы за 2011 и 2010 годы никакие денежные средства в пользу Банка не распределялось. Дальнейшее распределение денежных средств в пользу Банка будет производиться за счет доходов, полученных в следующие годы.

Сроки распределения в пользу Банка доходов его дочерних предприятий, относящихся к 2011 и 2010 годам находятся полностью под контролем Банка. В настоящее время руководство Банка не планирует такое распределение.

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	48 149	19 495
облагаемая по ставке 20%	42 425	14 249
облагаемая по ставке 15%	264	-
облагаемая по ставке 0%	1 565	-
не облагаемая налогом прибыль	3 895	5 246
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке налога	(8 525)	(2 850)
Налоговое влияние необлагаемых доходов и расходов, не уменьшающих налоговую базу:		
Сальдо резервов, не учитываемых в налогообложении	(188)	(1 155)
Переоценка ценных бумаг, не образующая отложенный налоговый актив	-	(3 191)
сумма амортизации, не принимаемая в НУ	-	(549)
не принимаемый в НУ убыток от продажи амортизируемого	-	(452)

имущества		
Доходы, принятые в налогообложение до их признания в отчетности	-	328
Прочие расходы, не принимаемые к налогообложению	2 935	(9 571)
Итого расходы по налогу на прибыль	(5 777)	(17 440)

Различия в порядке признания доходов и расходов между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в 2010 году: по ставке 20%). Указанное движение за 2011 представлено в следующей таблице:

	31 декабря 2010		31 декабря 2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Контракты на куплю-продажу валюты	342	(342)	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 237	(1 237)	0
Процентные доходы по кредитам и дебиторской задолженности	881	(236)	645
Резервы под обесценение кредитов	0	0	0
Прочие активы	300	(154)	146
Убытка от продажи амортизируемого имущества (не признанный в налоговом учете остаток)	965	44	1 009
Наращенные расходы по оплате отпусков	0	0	0
Общая сумма отложенного налогового актива	3 725	(1 925)	1 800
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Контракты на куплю-продажу валюты	(195)	(1 691)	(1 886)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток (кроме контрактов на куплю-продажу валюты)	(3 233)	(1 504)	(4 737)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(2 276)	(2 276)
Основные средства	(22 868)	3 653	(19 215)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(26 296)	(1 818)	(28 114)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(22 571)	(3 743)	(26 314)

Налоговые последствия движения временных разниц за 2011 представлено в следующей таблице:

	31 декабря 2009	Изменение в 2010 году	31 декабря 2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Контракты на куплю-продажу валюты	-	342	342
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 237	1 237
Процентные доходы по кредитам и дебиторской задолженности	1 209	(328)	881

Резервы под обесценение кредитов	988	(988)	0
Прочие активы	7 527	(7 227)	300
Убытка от продажи амортизируемого имущества (не признанный в налоговом учете остаток)	513	452	965
Наращенные расходы по оплате отпусков	404	(404)	0
Общая сумма отложенного налогового актива	10 641	(6 916)	3 725
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Контракты на куплю-продажу валюты	(211)	16	(195)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток (кроме контрактов на куплю-продажу валюты)	(42)	(3 191)	(3 233)
Основные средства	(16 971)	(5 897)	(22 868)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(17 224)	(9 072)	(26 296)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(6 583)	(15 988)	(22 571)

Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода за 2011 год представлено в следующей таблице:

	Сумма до налогообложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	17 567	(3 513)	14 054
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0	0
Итого прочий совокупный доход	17 567	(3 513)	14 054

Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода за 2010 год представлено в следующей таблице:

	Сумма до налогообложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(6 186)	1 237	(4 949)
Изменение фонда переоценки основных средств	1 080	(216)	864
Итого прочий совокупный доход	(5 106)	1 021	(4 085)

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, единый социальный налог и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

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.

ПРИМЕЧАНИЕ 21. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, составляет 250 475 тыс.руб. По состоянию на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Инфляционная корректировка акционерного капитала составляет 112.030 тыс.руб.

Кроме того, при составлении настоящей отчетности суммы нераспределённой прибыли и фонда переоценки основных средств, перенесённые в соответствии с российским законодательством в состав уставного капитала, были восстановлены в прочих компонентах капитала.

Выпущенные акции представлены следующими категориями акций:

- обыкновенные акции: 1 119 921 штук номиналом 222 рубля каждая (общий номинал 248 622 тыс.руб.),
- привилегированные акции типа А: 997 штук номиналом 444 рубля каждая (общий номинал 443 тыс.руб.),
- привилегированные акции типа Б: 1 270 штук номиналом 1 110 рублей каждая (общий номинал 1 410 тыс.руб.).

Каждая обыкновенная акция представляет 1 голос.

Привилегированные акции обоих типов не являются обязательными к выкупу и не дают права голоса. Исключение составляет ситуация, когда по привилегированным акциям не объявляются дивиденды или принимается решение о неполной их выплате. В таком случае владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

В 2011 году и на момент подписания настоящей отчетности привилегированные акции типа «А» и типа «Б» являются голосующими в связи с тем, что на годовых общих собраниях акционеров за 2008, 2009 и 2010 годы были приняты решения о не выплате дивидендов по всем типам привилегированных акций.

Размер дивиденда по привилегированным акциям типа «А» и типа «Б» определяется расчетным путем в размере 1/3 от ставки рефинансирования Центрального Банка России, действующей на дату принятия решения о выплате годовых дивидендов.

Ликвидационная стоимость привилегированных акций типа «А» и типа «Б» составляет 10 (десять) процентов от номинальной стоимости акций.

Сумма прибыли Банка, подлежащая распределению между акционерами, определяется исходя из прибыли по данным отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2011 года по данным отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, прибыль отчетного года составляла 28.503 тыс. руб., а накопленная нераспределённая прибыль прошлых лет – 57.232 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года по данным отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, прибыль отчетного года составляет 6 168 тыс.руб., а накопленная нераспределённая прибыль прошлых лет – 51 373 тыс. руб.

В 2011 и 2010 годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по итогам 2010 и 2009 годов.

В соответствии с российским законодательством часть нераспределённой прибыли резервируется на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере 15%

уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

ПРИМЕЧАНИЕ 22. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Экономическая среда

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

По состоянию на 31.12.2011 года имелся ряд незавершенных судебных разбирательств по искам, выдвинутым против Банка. На момент составления настоящей отчетности все эти разбирательства полностью завершены: судами приняты решения в пользу Банка.

По состоянию на 31.12.2010 имелось одно незавершенное судебное разбирательство по иску, выдвинутому против Банка. В 2011 году судом принято решение в пользу Банка.

Резервы на покрытие убытков по данным разбирательствам не формировались, так как, по мнению Банка, данные судебные разбирательства не приведут к существенным убыткам для Банка.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Условные обязательства кредитного характера

Основной целью таких инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, 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.

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные невостребованные обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Неиспользованные кредитные линии	167 581	366 585
Выданные гарантии и поручительства	80 962	62 416
Итого условные обязательства кредитного характера	248 543	429 001

По состоянию на 31.12.2011 г. у Банка имеется пять контрагентов, условные обязательства кредитного характера перед которыми составляли более 5% общей суммы выданных условных обязательств кредитного характера. Общая сумма обязательств кредитного характера перед этими контрагентами составляла 132.775 тыс.руб.

По состоянию на 31.12.2010 г. у Банка имеется восемь контрагентов, условные обязательства кредитного характера перед которыми составляли более 5% общей суммы выданных условных обязательств кредитного характера. Общая сумма обязательств кредитного характера перед этими контрагентами составляла 387.741 тыс.руб.

Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. Ниже приведена информация о приблизительном размере годовых арендных платежей по действующим безотзывным договорам аренды:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Помещения	Оборудование	Здание	Земля
Менее 1 года	15 426	-	12 885	1 027
От 1 года до 5 лет	7 882		19 006	
Итого обязательства по операционной аренде	23 308	-	31 891	1 027

Объектами по договорам аренды являются помещения, в которых располагаются обособленные подразделения Банка, а также оборудование, находящееся в таких помещениях. Все договоры аренды, кроме договора на аренду помещения операционного офиса в г. Чебоксары и на аренду помещения филиала в г. Москва заключены на срок до одного года, с последующей пролонгацией. Договор на аренду помещения в г. Чебоксары заключен срок до 31.03.2014, на аренду помещения в г. Москва на срок до 17.09.2013 г.

ПРИМЕЧАНИЕ 23. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В 2011 и 2010 годах Банк не привлекал денежные средства по ставкам выше рыночных, и не размещает денежные средства по ставкам ниже рыночных. Таким образом, у Банка нет необходимости пересчитывать процентную ставку по привлеченным и размещенным средствам для целей отражения процентных доходов и расходов.

Процентные доходы по финансовым вложениям, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток представляют собой доходы по финансовым вложениям, предназначенным для торговли.

ПРИМЕЧАНИЕ 24. Комиссионные доходы и расходы

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным и кассовым операциям	43 880	34 755
Комиссия по выданным гарантиям	3 263	5 683
Комиссия по другим операциям	38	24
Итого комиссионные доходы	47 181	40 462
Комиссионные расходы		
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(12 902)	(11 358)

Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(3 395)	(2 702)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 594)	(663)
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	-	(3 383)
Комиссия по операциям инкассации	(1 661)	(1 410)
Комиссия по другим операциям	(1 035)	(1 409)
Итого комиссионные расходы	(20 587)	(20 925)
Чистый комиссионный доход	26 594	19 537

ПРИМЕЧАНИЕ 25. Чистые доходы и расходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Чистые доходы (расходы) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли	1 742	-
Корпоративные облигации	1 022	-
Муниципальные облигации	397	-
Долевые ценные бумаги	324	-
Чистые доходы (расходы) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесённым в эту категорию при первоначальном признании	24 547	53 424
Долевые ценные бумаги	24 547	53 424
Итого чистые доходы (расходы) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 290	53 424

ПРИМЕЧАНИЕ 26. Дивиденды полученные

Все полученные дивиденды представляют собой доход по акциям (долевым ценным бумагам), отраженным в настоящей отчетности в качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли.

ПРИМЕЧАНИЕ 27. Прочие операционные доходы

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Штрафы, пени, неустойки полученные	3 107	16 525
Доход за осуществление валютного контроля	1 211	1 181
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционной недвижимости	(1 161)	(206)
Выручка от реализации запасов	31 277	20 252
Доход от сдачи имущества в аренду	2 160	2 144
Доходы от реализации прочего имущества	443	412
Возврат из бюджета переплаты налогов	471	-
Прочее	1 700	1 318
Итого прочие операционные доходы	39 208	41 626

ПРИМЕЧАНИЕ 28. Заработная плата и административные расходы

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Затраты на персонал	(141 327)	(127 777)
Административные расходы	(7 476)	(7 882)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(41 413)	(17 740)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(9 729)	(9 691)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(23 389)	(12 971)
Себестоимость реализованных запасов	(29 555)	(20 825)
Арендная плата	(13 827)	(11 427)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(12 997)	(11 836)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(8 808)	(6 642)
Реклама, маркетинг	(2 896)	(1 383)
Расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования	(10 235)	(1 786)
Прочее	(9 071)	(15 631)
Итого заработная плата и административные расходы	(310 721)	(245 591)

В состав расходов по заработной плате включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

ПРИМЕЧАНИЕ 29. Политика управления рисками

Политика Банка в области управления рисками направлена на формирование целостной системы управления рисками, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса Банка.

Организована эффективная система мониторинга и управления рисками, в которой участвуют все основные подразделения Банка, при этом обеспечивается безусловное соблюдение законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Целью системы управления рисками Банка является сохранение устойчивости его финансового состояния при обеспечении оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью банковских операций, наличия достаточного уровня ликвидности, адекватных резервов под риски, наличия методов управления рисками в непредвиденной ситуации. Основными принципами управления рисками в Банке являются:

- учет всех основных видов риска на консолидированной основе;
- системный и комплексный подход при анализе различных видов рисков;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль рисков, от подразделений, инициирующих соответствующие операции;
- использование наиболее современных методов оценки рисков;
- наличие развернутой системы отчетности на каждом уровне управления рисками.

Основные задачи системы управления рисками состоят в том, чтобы обеспечить своевременное выявление, идентификацию рисков и выполнение требований по эффективному управлению банковскими рисками. Основными методами управления рисками Банка являются: идентификация рисков на начальном этапе, их оценка, локализация, определение способов минимизации, лимитирование, диверсификация, резервирование ресурсов под риск, хеджирование, мониторинг рисков и поддержание размера рисков на безопасном для Банка уровне.

Для решения задач управления рисками Советом директоров Банка сформирована Политика и основные принципы в области управления банковскими рисками, утверждена организационная структура Банка и основные внутренние документы, определяющие принципы, порядок, правила и процедуры управления рисками банковской деятельности. Совет директоров Банка осуществляет регулярное рассмотрение вопросов управления рисками и несет конечную ответственность перед собственниками Банка за принятие органами управления Банка всех необходимых мер по обеспечению эффективности системы управления и контроля рисков.

Реализация утвержденной Советом директоров стратегии и политики в области управления рисками относится к компетенции Правления Банка. Правление распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между подразделениями Банка, утверждает порядок, правила и процедуры управления рисками, проводит периодическую проверку адекватности и действенности системы управления рисками.

Функции по оценке уровня принимаемых рисков и их управлению в Банке возложены на Отдел контроля рисков (ОКР), который является структурным подразделением, независимым от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь и не является подразделением службы внутреннего контроля. ОКР регулирует процедуры выработки, внедрения и совершенствования в Банке системы оценки и методов управления рисками.

Управление рисками в Банке проводится на основе системного и комплексного подходов. Банком разработаны формы внутренней отчетности, составляемые ОКР на систематической основе и используемые руководством Банка для оценки текущего финансового состояния Банка, принятых рисков и в целях принятия управленческих решений. Оценка уровня риска по операциям, присущим деятельности банка, производится согласно утвержденным лимитам на операции и обязательным нормативам, установленным Банком России. Кроме того, подразделениями Банка проводится работа по сбору и анализу информации по операциям (сделкам) с целью определения и утверждения дополнительных уровней риска. Контроль за деятельностью подразделений, ответственных за оценку и управление рисками, осуществляется службой внутреннего контроля Банка.

Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность понесения банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора. Он имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности. Кредитование остается приоритетным в деятельности Банка, поэтому кредитный риск оказывает существенное влияние на финансовую устойчивость и успешное развитие Банка.

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим основным направлениям:

- проведение комплексной оценки финансового состояния заемщиков до момента принятия решения о выдаче кредита;
- установление лимитов на проведение операций и индикативных лимитов в целях ограничения уровня кредитного риска;
- установление стоимостных условий по кредитованию с учетом платы за риск;
- формирование ликвидного обеспечения по операциям кредитного характера, ограничение доли кредитного портфеля, не имеющего залогового обеспечения;
- страхование принимаемого в залог обеспечения;
- диверсификация кредитного портфеля по отраслевому признаку с учетом рейтинга отрасли;
- постоянный мониторинг уровня принятых рисков и подготовка соответствующей управленческой отчетности в адрес руководства Банка и уполномоченных органов;
- оценка регулятивного и экономического капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых по проводимым Банком операциям, несущим кредитный риск, обеспечение его достаточности;

- постоянный внутренний контроль за соблюдением подразделениями Банка нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления кредитными рисками.

Основным этапом управления кредитным риском Банка являются:

- Идентификация кредитного риска.
- Качественная и количественная оценка кредитного риска. Создание методик расчета уровня риска на основе выявления причин возможного дефолта Заемщика и определения методов снижения рисков.
- Лимитирование уровня кредитного риска.
- Разработка мер по минимизации уровня кредитного риска.
- Планирование уровня кредитного риска, как составной части стратегии банка.
- Создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска.

В Банке создан и функционирует коллегиальный орган – Кредитный комитет, в компетенцию которого входит рассмотрение условий и принятие решений по проведению операций, несущих кредитный риск. Основными целями Кредитного комитета являются: разработка и обеспечение мер по формированию кредитного портфеля Банка, соответствующего требованиям нормативных актов Банка России и кредитной политики Банка, обеспечение комплекса мер по минимизации кредитного риска, а также по достижению оптимального соотношения стоимостных условий и уровня принимаемых рисков как по совокупности операций, связанных с принятием кредитного риска, так и по отдельным сделкам. Кредитный комитет подотчетен Правлению Банка.

С целью формирования качественного и ликвидного портфеля кредитных вложений Банка, особое внимание уделяется оценке кредитного риска на индивидуальном уровне по каждой выдаваемой ссуде. При оценке рисков на индивидуальном уровне потенциального заемщика производится анализ его финансово-хозяйственной устойчивости, отраслевой принадлежности, конкурентоспособности, анализ потребности и возвратности кредитных средств, анализ качества и ликвидности предлагаемого в залог обеспечения. При вынесении профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждому заемщику Банка учитывается вся имеющаяся информация о деятельности клиента в СМИ, Интернете, рыночной среде.

В соответствии с организационной структурой Банка кредитование осуществляется Департаментом корпоративного бизнеса - по целевым сегментам корпоративный бизнес, малый и средний бизнес. Департаментом продаж - по сегменту розничный бизнес. Сегментация по направлениям позволяет в большей степени учитывать индивидуальные особенности каждого клиентского сегмента, что в конечном итоге способствует минимизации кредитных рисков. Оценка финансовой устойчивости и кредитоспособности, определение их качественной и количественной характеристик осуществляется в соответствии с принятыми методиками по каждому целевому сегменту.

Как способ минимизации кредитного риска Банк осуществляет контроль за целевым использованием кредитных вложений, платежными потоками клиента после выдачи кредита. Проводится регулярный мониторинг качества обслуживания долга заемщиков, их финансово-хозяйственной деятельности, денежных потоков, обеспечения, принятого в залог Банком.

Отдельными Положениями Банка установлены квалификационные требования к партнерам банка – страховым и оценочным компаниям, участвующим в процессе кредитования. Решение о включении в список партнеров той или иной компании принимается после всестороннего анализа их деятельности Кредитным комитетом Банка.

Структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики имеет достаточную степень диверсификации, что позволяет минимизировать кредитные риски в период кризисных явлений. На рынках межбанковского кредитования банк совершает непокрытые обеспечением операции.

Заклучение о возможности включения банка в список партнеров составляется также с учетом оценки его собственников, занимаемой банком рыночной ниши, репутационных рисков и др. Межбанковское кредитование осуществляется Банком на основе одобренных Кредитным комитетом и утвержденных Правлением Банка лимитов ответственности на банки-контрагенты. Расчет лимитов ежемесячно производится на основе комплексного анализа финансовой отчетности каждой кредитной организации.

Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Мониторинг финансового состояния банков-контрагентов проводится банком на постоянной основе (в т.ч. по данным бухгалтерской отчетности - ежемесячно).

Банком формируется достаточный уровень резервов на возможные потери по кредитному риску.

С целью оптимизации работы с проблемной задолженностью в Банке создано отдельное подразделение – Департамент по работе с проблемными активами, которое координирует работу с проблемной задолженностью, участвует в судебных процессах, производит взыскание проблемной задолженности.

ОКР Банка осуществляется постоянный контроль за установленными Кредитным комитетом лимитами и показателями оценки качества кредитного портфеля Банка, мониторингом финансово-хозяйственной деятельности индивидуальных заемщиков, а также соответствием сделок, подверженных кредитному риску, установленным ограничениям надзорных органов.

Существование объективных признаков обесценения, в соответствии с требованиями МСФО 39, определяется на основе следующих критериев, установленных Банком:

- Задолженность по договорным выплатам основной суммы долга или процентов;
- Заемщик испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);
- Нарушение условий кредитного договора;
- Инициирование процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- Снижение стоимости залога;
- Снижение качества ниже уровня категории инвестиции.

Политика Банка требует проведение анализа отдельных финансовых активов, уровень существенности которых превышает установленный порог, как минимум ежегодно, или чаще, если того требуют конкретные обстоятельства. Резервы под обесценение по индивидуально оцениваемым счетам определяются через оценку понесенных убытков на отчетную дату в каждом конкретном случае, и применяются ко всем индивидуальным существенным счетам. При оценке обычно учитывается имеющееся залоговое обеспечение (включая повторное подтверждение его законности) и предполагаемые поступления по данному индивидуальному счету.

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются по:

- портфелям однородных активов, которые, каждый в отдельности, находятся ниже установленного порога существенности;
- убыткам, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прошлого опыта, профессионального суждения и методик обработки статистической информации.

По мнению руководства Банка для финансовых активов, отражаемых в Отчете о финансовом положении, максимальный размер кредитного риска равен чистой балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Данные о кредитном риске по выданным кредитам и дебиторской задолженности, а также вложений в долговые ценные бумаги, приведены в Примечаниях 7 и 8 соответственно.

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контролировать и поддерживать минимальный размер кредитного риска, возникающего по портфелю ссуд и авансов и долговых ценных бумаг на основе следующего:

- 84% ссуд и дебиторской задолженности отнесены к категориям не имеющих признаков обесценения и имеющих незначительные признаки обесценения (в 2010 году: 92%);
- Ипотечные кредиты, обеспечены залогом в виде ценных бумаг;
- Банк ведет жесткий процесс отбора клиентов для предоставления им ссуд и дебиторской задолженности.

Географический риск

Отдел контроля рисков осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства как Российской Федерации, так и стран, в которых базируются контрагенты Банка, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации и в других странах. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

В основном все контрагенты Банка осуществляют свою деятельность на территории России. Позиция по прочим странам, представленная в основном странами, входящими в ОЭСР.

Ниже приведена концентрация активов Банка, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Россия	Европа	Канада и США	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	186 891	277 050	-	463 941
Средства в других финансовых институтах	161 594	4215	-	165 809
Кредиты и дебиторская задолженность	2 364 197	22159	-	2 386 356
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	581 857	-	-	581 857
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	111 240	-	-	111 240
По состоянию на 31 декабря 2011 года	3 405 779	303 424	-	3 709 203

Ниже приведена концентрация активов Банка, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Россия	Европа	Канада и США	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	310 068	12 674	-	322 742
Средства в других финансовых институтах	475 009	2 818	-	477 827
Кредиты и дебиторская задолженность	1 708 984	8 067	12 400	1 729 451
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205 355	-	-	205 355
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	93 814	-	-	93 814
По состоянию на 31 декабря 2010 года	2 793 230	23 559	12 400	2 829 189

Финансовые активы классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства – в соответствии со страной их фактического нахождения.

Рыночные риски

Рыночный риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Банк подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания соответствующих лимитов, маржи и требований к залогу. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2011 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке. Совокупный размер рыночного риска рассчитывается с учетом процентного, фондового и валютного рисков в соответствии с требованиями Банка России. Оценка

и управление рыночным риском производится в течение всего времени наличия у банка открытой (длинной или короткой) позиции по активу, подверженному изменению текущей (справедливой) стоимости. Оценка риска производится на основании оценки состояния и тенденций отдельных финансовых рынков и активов, прогноза курсовой стоимости открытых позиций банка.

Процентный риск

Банк подвержен процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам по процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от ставок, сумм и сроков привлечения депозитов и прочих заемных средств.

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

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на процентные доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка.

Ежемесячный мониторинг процентных ставок на рынке Республики Татарстан и на рынках других регионов является одним из основополагающих факторов при принятии решений об установлении и (или) изменении процентных ставок по привлечению и размещению средств.

В Банке разработана методика оценки процентной маржи, которая позволяет эффективно регулировать структуру активов и пассивов, рассчитывать средневзвешенные процентные ставки по видам ресурсов и осуществлять прогнозирование размера процентной маржи на будущие периоды.

С целью ограничения процентного риска и максимизации средней процентной маржи Банком ежемесячно производится факторный анализ причин ее изменения. Вырабатываются рекомендации по оптимизации структуры активов и пассивов с целью максимизации процентной прибыли на последующие периоды.

Контроль за уровнем процентного риска осуществляется на ежемесячной основе путем «ГЭП» анализа. Для количественной оценки процентного риска определяется разница - ГЭП в денежном выражении между чувствительными к изменению процентной ставки активами и пассивами по срокам их переоценки.

В мировой практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости банка, если относительная величина совокупного ГЭП-а по состоянию на конец года колеблется в пределах 0.9 - 1.1.

На конец 2011 года относительная величина совокупного гэпа за календарный год составляет 0,98. На конец 2010 года эта величина составляла 0,96.

В течение 2011 и 2010 годов величина этого показателя колебалась в пределах допустимых значений.

Для оценки воздействия на капитал максимально возможного неблагоприятного изменения процентной ставки, используется метод стресс - тестирования процентного риска.

В текущей ситуации целесообразно рассматривать возможный сценарий резкого увеличения процентных ставок на рынке, так как ставки достигли своих минимальных значений и сценарий их резкого и значительного сокращения маловероятен. Для расчета изменения процентной прибыли в стресс - тесте на конец 2010 года был рассмотрен сценарий резкого *роста* процентных ставок на 400 базисных пунктов (4% годовых) от текущих значений по активам и пассивам, со сроками размещения свыше 30-ти дней.

Результаты проведенного на конец 2011 года стресс-тестирования показывают, что структуру баланса Банка можно признать недостаточно устойчивой к колебаниям процентных ставок на рынке в сторону их роста: при сложившейся на конец 2011 года структуре активов и пассивов по срокам погашения у Банка возникают дополнительные процентные расходы в размере 1.962 тыс.руб. за один календарный год. Дополнительные процентные расходы обусловлены размещением краткосрочных ресурсов в длинные кредиты. Основное влияние на показатель в отчетном периоде оказало снижение процентных пассивов, размещенных на короткие сроки (до 1 года).

Стресс-тестирование, проводившееся на конец 2010 года, показало, что структуру баланса Банка можно признать стресс - устойчивой к колебаниям процентных ставок на рынке в сторону их роста: при сложившейся на конец 2010 года структуре активов и пассивов по срокам погашения у Банка возникает дополнительная процентная прибыль в размере 3.978 тыс.руб. за один календарный год.

В Банке разработана методика оценки процентной маржи, которая позволяет эффективно рассматривать структуру активов и пассивов, рассчитывать средневзвешенные процентные ставки по видам ресурсов и осуществлять прогнозирование размера процентной маржи. В настоящее время, для анализа результативности работы Банка определяется минимальная достаточная маржа, т.е. объем процентной прибыли, позволяющий покрыть чистые непроцентные расходы. Снижение данного показателя позволяет увеличить размер прибыли Банка и повысить его конкурентоспособность. С целью ограничения процентного риска и максимизации средней процентной маржи Банком ежемесячно производится факторный анализ причин изменения процентной и достаточной маржи. Вырабатываются рекомендации по оптимизации структуры активов и пассивов с целью максимизации процентной прибыли на последующий период, которые рассматриваются Правлением Банка.

В следующей таблице представлены данные о средних эффективных процентных ставках по имеющимся на балансе Банка на конец года процентным финансовым инструментам. Знак «-» в таблице означает отсутствие у Банка соответствующих процентных активов или обязательств. Финансовые инструменты с плавающей процентной ставкой в Банке отсутствуют.

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Рубли	Валюта	Рубли	валюта
АКТИВЫ				
Денежные средства – корсчета в банках	0,2%	1,0%	0,3%	0,1%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,3%	-	-	-
Средства в других финансовых институтах	4,8%	-	3,1%	1,8%
Кредиты и дебиторская задолженность				
- юридические лица	16,4%	13,2%	19,3%	13,3%
- физические лица, кроме ипотечных кредитов и прав требования	16,8%	14,0%	28,5%	13,7%
- физические лица ипотечные кредиты	10,4%	-	9,8%	-
- физические лица – приобретённые права требования	52,1%	-	26,4	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других финансовых институтов	5,6%	6,7%	4,8%	7,6%
Средства клиентов				
- юридические лица текущие счета	0,4%	-	0,6%	-
- юридические лица срочные депозиты	7,2%	6,0%	7,2%	-
- физические лица срочные депозиты	8,3%	6,2%	8,9%	6,7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,3%	9,2%	8,3%	10,7%

Валютные риски

Валютный риск – риск возможных потерь, связанных с изменением стоимости финансовых инструментов в иностранной валюте.

В соответствии с внутренними документами Банка, для контроля и управления валютным риском используются следующие методы:

- Контроль размера открытой валютной позиции.
- Установление и контроль сублимитов открытых валютных позиций филиалу.
- Корректировка открытых валютных позиций с помощью конверсионных и иных сделок.
- Определение оптимального размера открытой валютной позиции для минимизации убытков от переоценки инвалюты.

Контроль валютного риска на постоянной основе осуществляется Отделом операций на денежных рынках. Утверждение и контроль сублимитов открытых валютных позиций осуществляется Правлением Банка. Чувствительность Банка к валютному риску в отчетном периоде была незначительна вследствие невысокого размера открытой валютной позиции, среднее значение которой не превышало 1.0% от размера собственных средств (в 2010 году: 1,0% от размера собственных средств), при максимально допустимом

значении 20%. Банк намеренно придерживается консервативной политики в отношении размера открытой валютной позиции.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2011 г. Финансовые активы и финансовые обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Швейцарские франки	Прочие валюты	Итого
<i>Финансовые активы</i>							
Денежные средства и их эквиваленты	159 547	246 557	57 046	511	280	0	463 941
Обязательные резервы в Банке России	42 176	-	-	-	-	-	42 176
Средства в других финансовых институтах	160 918	4 891	-	-	-	-	165 809
Кредиты и дебиторская задолженность	1 986 247	206 339	193 770	-	-	-	2 386 356
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	581 857	-	-	-	-	-	581 857
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	111 240	-	-	-	-	-	111 240
Итого финансовых активов	3 041 985	457 787	250 816	511	280	0	3 751 379
<i>Финансовые обязательства</i>							
Средства других финансовых институтов	335 825	64 392	-	-	-	-	400 217
Средства клиентов	2 735 862	349 778	147 302	-	-	-	3 232 942
Субординированный депозит	36 980	-	62 659	-	-	-	99 639
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	-	-	-	-	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	51 750	61 971	13 452	-	-	-	127 173
Итого финансовых обязательств	3 160 417	476 141	223 413	-	-	-	3 859 971
Чистая балансовая позиция	(118 432)	(18 354)	27 403	511	280	-	(108 592)
Условные обязательства кредитного характера	242 920	-	5 623	-	-	-	248 543
Суммарная нетто-позиция с учетом условных обязательств кредитного характера	(361 352)	(18 354)	21 780	511	280	-	(357 135)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2010 г. Финансовые активы и финансовые обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Швейцарские франки	Прочие валюты	Итого
<i>Финансовые активы</i>							
Денежные средства и их эквиваленты	290 835	16 146	14 680	443	457	181	322 742
Обязательные резервы в Банке России	17 917	-	-	-	-	-	17 917
Средства в других финансовых институтах	404 272	73 555	-	-	-	-	477 827
Кредиты и дебиторская задолженность	1 405 762	177 603	146 086	-	-	-	1 729 451
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	204 379	976	-	-	-	-	205 355

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлин- гов	Швей- царские франки	Прочие валюты	Итого
прибыль или убыток							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	93 814	-	-	-	-	-	93 814
Итого финансовых активов	2 416 979	268 280	160 766	443	457	181	2 847 106
Финансовые обязательства							
Средства других финансовых институтов	380 066	60 954	-	-	-	-	441 020
Средства клиентов	2 163 814	100 195	71 192	-	-	-	2 335 201
Субординированный депозит	40 000	-	-	-	-	-	40 000
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 052	659	-	-	-	1 711
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 745	144 176	22 380	-	-	-	202 301
Итого финансовых обязательств	2 619 625	306 377	94 231	-	-	-	3 020 233
Чистая балансовая позиция	(202 646)	(38 097)	66 535	443	457	181	(173 127)
Условные обязательства кредитного характера	421 029	1 710	6 262	-	-	-	429 001
Суммарная нетто-позиция с учетом условных обязательств кредитного характера	(623 675)	(39 807)	60 273	443	457	181	(602 128)

Анализ чувствительности к валютному риску.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности не включены никакие иностранные валюты кроме доллара США и евро, потому что суммы таких валют крайне не значительны, как в абсолютном, так и в относительном выражении.

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	(1 835)	1 835	(3 810)	3 810
Влияние на капитал	(1 835)	1 835	(3 810)	3 810

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	2 740	(2 740)	6 654	(6 654)
Влияние на капитал	2 740	(2 740)	6 654	(6 654)

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Прочие ценовые риски

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен ценовому риску в отношении вложений в долевые ценные бумаги. Банк приобретает долевые ценные бумаги, в большей степени, в качестве стратегических инвестиций, а не в торговых целях. Банк не осуществляет активных торговых операций с этими инструментами. Степень подверженности Банка изменениям цен на долевые ценные бумаги существенно не изменилась по сравнению с прошлым годом.

Фондовый риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты.

Фондовый риск в Банке регулируется исходя из следующих принципов:

- Распределение портфеля по видам инструментов. Настоящее ограничение регулирует риск преобладания в портфеле Банка финансовых инструментов, обладающих повышенным фондовым риском.
- Ограничение по диверсификации портфеля в части эмитентов. Настоящее ограничение регулирует риск преобладания в портфеле Банка ценных бумаг одного эмитента.

Управлением фондовым риском в Банке осуществляется путем установления системы нормативных величин (лимитов) на финансовые инструменты торгового портфеля. Торговые лимиты на проведение операций с ценными бумагами устанавливаются Правлением Банка и регулярно пересматриваются. Отделом контроля рисков проводится постоянный мониторинг ликвидности финансовых инструментов, составляющих торговый портфель Банка.

Решение о покупке акций принимается Банком исходя из анализа кредитного и рыночного рисков эмитентов. Банк производит ежедневный анализ изменения справедливой стоимости от вложений в акции на организованном рынке ценных бумаг. Возможные фондовые риски отрицательной переоценки курса акций ограничиваются установленным Банком размером допустимых потерь по каждому эмитенту и по портфелю ценных бумаг в целом, которые рассчитываются методом VAR-анализа.

Оценка фондового риска методом VAR-анализа предназначена для расчета максимальной величины риска, которому подвержен портфель за один день с доверительным интервалом 99 %. Другими словами - потери от переоценки портфеля за один день не превысят вычисленной по данной методике суммы в девяносто девяти случаях из ста. Максимальная величина фондового риска, рассчитанная методом VAR-анализа, используется для определения капитала, который необходимо зарезервировать, чтобы иметь достаточное покрытие вероятных потерь в случае реализации фондового риска. На 31.12.2011 г. значение этого показателя для портфеля акций составляет 11.812 тыс.руб. (на 31.12.2010 г. – 4.241 тыс.руб.).

Банк также рассчитывает указанную величину для портфеля облигаций: на 31.12.2011 г. она составила 12.792 тыс.руб. (на 31.12.2010 г. у Банка не было приобретённых облигаций).

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возможных убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме. Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов. Основными задачами управления ликвидностью Банка являются:

- определение и обеспечение потребности Банка в ликвидных средствах на оптимальном уровне;
- постоянный контроль за состоянием уровня ликвидности;
- принятие мер по поддержанию на приемлемом, не угрожающем интересам акционеров, клиентов и финансовой устойчивости Банка уровне риска ликвидности;
- организация системы быстрого и адекватного реагирования Банка в случае возникновения угрозы потери ликвидности.

Установленные Банком России нормативы ликвидности в 2011 и 2010 годах Банком полностью соблюдались.

Банк придерживается консервативной политики в управлении ликвидностью, с данной целью долгосрочное кредитование клиентов сроком более 1 года ограничено. Предоставление долгосрочных кредитов корпоративным клиентам на «длинные» сроки производится, как правило, при условии наличия графика погашения денежных средств в течение всего срока, либо под конкретное долгосрочное фондирование. Наиболее сильное влияние на увеличение значения норматива долгосрочной ликвидности в отчетном периоде оказал рост ипотечного кредитного портфеля, предоставленного клиентам по стандартам АИЖК. Несмотря на это, значение норматива долгосрочной ликвидности остается в два раза меньше допустимого нормативными требованиями максимального предела.

В Банке разделяется управление рисками мгновенной и срочной ликвидности. Основная задача управления рисками мгновенной ликвидностью состоит в определении и поддержании минимально необходимого для обеспечения расчетов денежного остатка в наличной/безналичной форме путем оперативного управления активами и пассивами. Для управления мгновенной ликвидностью Банком используются следующие методы:

- Ежедневно поддерживается в актуальном состоянии график денежных потоков на последующие 4 календарные недели, в который включаются все платежи, осуществляемые Банком и все платежи, зачисляемые Банку с учетом вероятности их исполнения клиентами.
- Оперативно (в течение дня) определяется занимаемая Банком текущая платежная позиция и формируется прогноз изменения платежной позиции с учетом платежного календаря Банка и различных сценариев развития событий.
- Ежедневно производится контроль выполнения нормативных требований по ликвидности (нормативы Н2, Н3) в режиме реального времени с учетом всех осуществленных операций, и в случае необходимости, привлекается дополнительная ликвидность.
- Управление мгновенной ликвидностью филиалов осуществляется на централизованной основе путем оперативного изменения текущей платежной позиции на корреспондентских счетах филиалов в региональных РКЦ.

Основной задачей управления срочной ликвидностью является изменение структуры срочных активов и пассивов Банка в целях сокращения разрыва ликвидности до заданного уровня к моменту приближения сроков исполнения требований и обязательств. Для управления срочной ликвидностью Банком используются следующие методы:

- Ежедекадно осуществляется прогноз разрывов ликвидности по срокам требований со сроками погашения обязательств на последующие 15 месяцев с оценкой значений разрывов срочной ликвидности внутренним ограничениям, а также ограничениям Банка России.
- Ежемесячно рассчитывается матрица фондирования вложений, а также стабильная доля остатков на расчетных счетах клиентов с учетом исторических данных. На основе полученной информации рассчитываются свободные лимиты кредитования с различными сроками размещения, которые рассматриваются и утверждаются Кредитным Комитетом Банка.
- Правление Банка устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности - процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом к общей сумме обязательств;

Управление срочной ликвидностью Банка и филиалов осуществляется централизованно.

Проводимые Банком на ежеквартальной основе стресс – тесты риска ликвидности показывают достаточную стресс – устойчивость Банка при ухудшении экономических условий и связанными с этим возможными негативными последствиями, такими как досрочный отток средств клиентов из Банка, сокращение рынка МБК, рост просроченной ссудной задолженности и т.п.

Поддержание соответствия структуры баланса всем требованиям и нормативам ликвидности (внутренним и пруденциальным) при наличии постоянного контроля со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов позволяет Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства. В течение 2011 и 2010 годов Банк не допускал задержек платежей клиентов в связи с недостатком средств на корреспондентском счете в Банк России.

Внутренними документами Банка предусматривается создание планов действий по восстановлению ликвидности в непредвиденных обстоятельствах. Возможными действиями Банка являются:

- привлечение ресурсов на межбанковском рынке;
- привлечение кредитов от Банка России под залог активов;
- реструктуризация обязательств;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов), в том числе средств акционеров;
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- увеличение уставного капитала;
- сокращение либо расходов, в том числе управленческих.

Приведенная далее таблица показывает распределение финансовых обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют собой контрактные не дисконтированные денежные потоки. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства других финансовых институтов	186 295	2 092	16 046	214 834	7 906	427 173
Средства клиентов	1 260 717	193 065	1 515 181	341 362	716	3 311 041
Субординированный депозит (кредит)	273	794	6 450	33 838	100 287	141 642
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	61 760	10 122	59 947	-	-	131 829
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 509 045	206 073	1 597 624	590 034	108 909	4 011 685

Аналогичные данные за 31 декабря 2010 года представлены ниже:

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства других финансовых институтов	226 288	51 538	70 427	107 771	-	456 024
Средства клиентов	665 789	133 842	1 382 894	175 319	300	2 358 144
Субординированный депозит (кредит)	110	10 060	20 000	10 000	-	40 170
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 711	-	-	-	-	1 711
Выпущенные долговые ценные бумаги	907	1 875	53 209	100 858	-	156 849
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	894 805	197 315	1 526 530	393 948	300	3 012 898

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

Суммы в таблице представляют дисконтированные денежные потоки.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В графе «с неопределённым сроком» представлены данные о просроченной задолженности вложениях в долевые финансовые инструменты, не являющиеся частью торгового портфеля. Ценные бумаги, являющиеся частью торгового портфеля, показаны в графе «до 1 месяца», так как представляют собой ликвидные ценные бумаги, которые могут быть реализованы в короткий срок. Средства, находящиеся в фонде обязательных резервов в Банке России показаны в графе «до 1 месяца», потому что именно на такой срок привлечена основная сумма обязательств, по которым рассчитывается сумма, подлежащая депонированию в фонде обязательных резервов.

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	С неопределён ным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	463 941	-	-	-	-	-	463 941
Обязательные резервы в Банке России	42 176	-	-	-	-	-	42 176
Средства в других финансовых институтах	161 594	-	4 215	-	-	-	165 809
Кредиты и дебиторская задолженность	1 015 072	127 808	1 195 058	810	59	47 549	2 386 356
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	581 857	-	-	-	-	-	581 857
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	-	-	-	-	111 240	111 240
Итого финансовые активы	2 264 640	127 808	1 199 273	810	59	158 789	3 751 379
Обязательства							
Средства других финансовых институтов	185 759		6 250	200 526	7 682	-	400 217
Средства клиентов	1 254 951	173 625	1 475 804	328 008	554	-	3 232 942
Субординированный депозит (кредит)	0	-	1 444	5 000	93 195	-	99 639
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	-	-	-	-	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 991	61 751	55 431	-	-	-	127 173
Итого финансовые обязательства	1 450 701	235 376	1 538 929	533 534	101 431	-	3 859 971
Чистый разрыв ликвидности на 31.12.2011 г.	813 939	(107 568)	(339 656)	(532 724)	(101 372)	158 789	(108 592)
Совокупный разрыв ликвидности на 31.12.2011 г.	813 939	706 371	366 715	(166 009)	(267 381)	(108 592)	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	С неопределён ным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	322 742	-	-	-	-	-	322 742
Обязательные резервы в Банке России	17 917	-	-	-	-	-	17 917
Средства в других финансовых институтах	475 009	-	2 818	-	-	-	477 827
Кредиты и дебиторская задолженность	144 542	127 583	755 618	556 671	95 556	49 481	1 729 451
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205 355	-	-	-	-	-	205 355
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	93 814	93 814
Итого финансовые активы	1 165 565	127 583	758 436	556 671	95 556	143 295	2 847 106
Обязательства							
Средства других финансовых институтов	225 017	50 000	61 053	104 950	-	-	441 020
Средства клиентов	665 076	129 081	1 370 259	170 585	200	-	2 335 201
Субординированный депозит (кредит)	-	10 000	20 000	10 000	-	-	40 000
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 711	-	-	-	-	-	1 711
Выпущенные долговые ценные бумаги	916	1 857	113 068	86 460	-	-	202 301
Итого финансовые обязательства	892 720	190 938	1 564 380	371 995	200	-	3 020 233
Чистый разрыв ликвидности на 31.12.2011 г.	272 845	(63 355)	(805 944)	184 676	95 356	143 295	(173 127)
Совокупный разрыв ликвидности на 31.12.2011 г.	272 845	209 490	(596 454)	(411 778)	(316 422)	(173 127)	

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

Операционный риск

Операционный риск – риск потерь в результате нарушений или ошибок в действиях персонала, нарушений нормального функционирования Банком информационных, технологических и других систем Банка и его внутренних бизнес-процессов, а также вследствие воздействия находящихся вне контроля Банка внешних событий.

Основными мерами, применяемыми в Банке в целях минимизации операционного риска, являются:

- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов;
- постоянный учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору и проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений,

установления операций;	ограничений	на	сроки	и	объемы
▪ реализация процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего) за организацией бизнес-процессов, деятельностью структурных подразделений и совершением операций отдельными сотрудниками, соблюдением сотрудниками требований законодательства и внутренних нормативных документов, контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям, порядка доступа к информации и материальным активам Банка; ▪ автоматизация проведения банковских операций, активное использование информационных систем; ▪ создание необходимых организационных и технических условий (в том числе планов обеспечения непрерывности и восстановления деятельности, резервирование каналов связи и т.п.) для обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций (на случай аварий, пожаров, терактов и других непредвиденных ситуаций); ▪ обеспечение информационной безопасности, контроль за доступом к информации, применение многоуровневой защиты информации, обеспечение комплекса мероприятий по приведению в соответствие системы менеджмента информационной безопасности в соответствии стандартам Банка России; ▪ обеспечение физической безопасности помещений и ценностей Банка и контроля доступа; ▪ ежегодное проведение инвентаризации основных средств и других материальных активов Банка; ▪ страхование операционных рисков, обеспечивающее покрытие убытков в случае их возникновения за счет страхового возмещения; ▪ снижение операционных рисков Банка, связанных с отдельными бизнес-процессами, за счет их проведения сторонними организациями (аутсорсинг).					

Составной частью процесса управления операционными рисками в Банке является мониторинг индикаторов операционного риска в разрезе следующих видов риска:

- риска, связанного с деятельностью персонала,
- риска, нарушения внутренних процедур (процессов),
- риска, безопасности автоматизированных информационных систем,
- риска, воздействия внешних неблагоприятных факторов.

Банком разработан реестр индикаторов операционных рисков в разрезе направлений, который подвергается ежемесячному анализу. В Банке действует система сбора и представления структурными подразделениями головной организации сведений о выявленных случаях операционных потерь с централизованным ведением аналитической базы данных о потерях. Унифицированный характер и детализация информации, содержащейся в базе данных, обеспечивают:

- возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска;
- идентификации источников риска;
- принятия мер по его ограничению.

Банком производится постоянный анализ ключевых индикаторов операционного риска, таких как текучесть кадров, нагрузка на персонал в разрезе подразделений, количество допущенных ошибок и злоупотреблений, динамика операционных потерь Банка, наличие ошибочных бизнес-процессов и т.д. По результатам вырабатываются рекомендации в отношении совершенствования бизнес-процессов, повышению квалификации персонала и т.д.

Правовой риск

Правовые (Комплаенс) -риски - риски применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банка в результате несоблюдения законодательства или неэффективной организации правовой работы, нарушения инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности.

С целью проникновения принципов корпоративной культуры во все уровни управления, предотвращения конфликта интересов, реализации принципа «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего» в Банке разработана политика комплаенс – контроля. Политика комплаенс-контроля предусматривает меры, направленные на соблюдение всеми служащими Банка надлежащих стандартов поведения на рынке,

управление конфликтами интересов, обеспечение справедливого и добросовестного отношения к клиентам Банка. Неотъемлемым элементом минимизации комплаенс-рисков является развитие высокоэффективной корпоративной культуры, нормы которой закреплены в Кодексе корпоративного поведения и профессиональной этики Банка.

В целях минимизации правового риска, в Банке установлен многоступенчатый контроль за правомерностью совершаемых банковских операций и других сделок, осуществляется постоянный сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в Банке и других кредитных организациях. Методы минимизации правового риска применяются в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка. Ежемесячно юридическая служба Банка осуществляет мониторинг законодательных и нормативных актов и доводит его до всех структурных подразделений, персонал Банка имеет постоянный доступ к справочной информации по законодательству. В Банке установлен порядок согласования всех внутренних документов и новых банковских продуктов экспертными службами, определены сделки, осуществляемые по типовым формам договоров. Типовые формы договоров пересматриваются с установленной периодичностью.

Банком на постоянной основе проводится комплекс мероприятий по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Проводится постоянная работа по обучению сотрудников Банка Правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Включенные в перечень ответственные сотрудники Банка проходят обязательные плановые аттестации на знание Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, внеплановые инструктажи и ежегодное тестирование на знание Правил.

Банк осуществляет мониторинг комплаенс-рисков на постоянной основе. Отдел контроля рисков поддерживает информационную базу потерь по правовым и репутационным событиям и производит анализ состояния и динамики текущих судебных дел, в которых участвует Банк. Совокупная сумма и количество исковых требований в делопроизводстве Банка за 2010г. существенно не изменились. В Банке определен порядок рассмотрения жалоб и предложений клиентов, на каждую жалобу своевременно формируется официальный ответ. Ежеквартально производится анализ всех поступивших от клиентов жалоб с детализацией причин их возникновения, анализируется динамика открытия и закрытия расчетных счетов клиентами, уровень удовлетворения клиентов качеством предоставляемых им услуг и т.д. Осуществляется анализ влияния благотворительной и общественной деятельности Банка на его деловую репутацию, анализ влияния рекламно-информационной политики Банка на деловую репутацию.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации представляет собой риск потери части доходов или капитала в связи с негативным общественным мнением в отношении Банка. В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка в 2011 году применялись следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- своевременные выплаты по обязательствам Банка; текущий мониторинг операций клиентов в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ;
- соблюдение стандартов и норм обслуживания клиентов;
- обеспечение конфиденциальности информации по операциям клиентов;
- обеспечение сохранности ценностей и имущества.

Для снижения риска потери деловой репутации Банк проводит политику информационной открытости. Рекламная политика Банка направлена на укрепление доверия клиентов к Банку. Публикации в прессе и других средствах массовой информации (включая ежеквартальную отчетность), в том числе на официальном сайте Банка, позволяют клиентам и контрагентам получать информацию о деятельности Банка оперативно и своевременно.

В целях обеспечения нормальных условий функционирования Банка, устранения технологического, операционного риска и риска потери деловой репутации из-за системных ошибок и выхода систем из строя в Банке имеется достаточное наличие резервов мощностей, а также организованы системы резервирования и архивирования информации аппаратными и программными средствами.

Стратегический риск

Стратегический риск представляет собой вероятность потерь Банка в случае принятия стратегии своего поведения на рынке, неадекватной складывающимся на нем тенденциям, связанных с общественно-политическими, экономическими, научными и другими факторами.

В целях контроля и адекватной оценки данного вида риска руководством Банка на постоянной основе проводится мониторинг политической, экономической и финансовой ситуации в стране и в регионе с целью оперативного изменения деятельности Банка и возможной корректировки планируемых показателей. С целью минимизации стратегических рисков, работа по внедрению новых продуктов Банком проводится с осторожностью, путем лимитирования их уровня на период апробации данных продуктов.

ПРИМЕЧАНИЕ 30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных органами регулирования банковских рынков, на которых работает Банк;
- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон;
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевыми ценные бумаги.

По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло. Адекватность капитала и соблюдение нормативных требований к капиталу ежедневно отслеживаются руководством Банка. Для этой цели применяются методики, разработанные на основе рекомендаций Базельского комитета и директив Европейского Сообщества, внедренных Центральным Банком РФ (Банком России) для целей надзора. Банку России ежемесячно предоставляется вся требуемая информация. В соответствии с текущими требованиями к капиталу Банка России, банки обязаны поддерживать коэффициент капитала к рисковому средневзвешенным активам на уровне выше предписанного минимума. Банк выполнял вышеизложенное требование по состоянию на 31.12.2011 г. и 31.12.2010 г.

Размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, на 31.12.2011 г. составил 508.500 тыс. руб. Достаточность капитала (норматив Н1) по состоянию на 31.12.2011 г. составил 12,0%, что на 20% превышает минимально допустимое значение, установленное Банком России.

Размер собственных средств (капитала) Банка на 31.12.2010 г. составил 410.184 тыс. руб. Достаточность капитала (норматив Н1) по состоянию на 31.12.2010 г. составил 14,3%, что более чем на 40% превышает минимально допустимое значение, установленное Банком России.

Снижение норматива достаточности капитала объясняется с одной стороны увеличением объемов бизнеса и ростом активов Банка, а с другой стороны изменением порядка расчета этого норматива в 2011 году (повышение коэффициентов взвешивания по степени риска к целому ряду активов).

ПРИМЕЧАНИЕ 31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала). Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

В большинстве случаев руководство Банка считает, что справедливая стоимость финансовых инструментов равна их балансовой стоимости с учетом начисленных доходов (расходов) на отчетную дату.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, а по валютным контрактам – на основе курса иностранной валюты к рублю, используемому в текущих операциях (фактически равен курсу, установленному Банком России).

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, была определена независимым оценщиком (Примечание 9).

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

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других финансовых институтах

Кредиты и дебиторская задолженность, а также средства в других финансовых институтах отражаются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Оценочная справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Средства клиентов, средства других финансовых институтов и выпущенные долговые ценные бумаги отражаются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

По мнению Банка, справедливая стоимость таких финансовых инструментов на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным.

ПРИМЕЧАНИЕ 32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Осуществляемые со связанными сторонами операции включают предоставление кредитов и привлечение вкладов.

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Структура собственности Банка такова, что крупными акционерами являются только физические лица. Все они, так или иначе, входят в состав ключевого управленческого персонала. Другие акционеры владеют крайне незначительными пакетами акций. Других связанных с Банком лиц на конец 2011 года и на конец 2010 года нет.

Поэтому в представленной ниже информации не выделяются отдельно данные об операциях с крупными акционерами. Все представленные ниже операции со связанными сторонами являются операциями с ключевым управленческим персоналом.

Ниже указаны остатки по существенным операциям со связанными сторонами, а также статьи доходов и расходов по этим операциям:

	2011 год	2010 год
Выданные кредиты на конец года до вычета резерва	1 555	2 381
Сумма резерва	16	28
Выданные кредиты на конец года за вычетом резерва	1 539	2 353
Оборот по выдаче кредитов	65 829	22 367
Оборот по погашению кредитов	66 655	19 987
Полученные процентные доходы	129	348
Остаток привлеченных средств на конец года	118 436	75 362
в том числе:		
субординированные депозиты	61 216	-
вклады	57 220	75 362
Привлечено вкладов в течение года	134 856	130 301
в том числе:		
субординированные депозиты	61 216	-
вклады	73 640	130 301
Уплаченные проценты	6 366	4 124
Открытый лимит по предоставлению кредитов (овердрафты и кредитные линии)	5 495	9 669
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	19 603	16 628

ПРИМЕЧАНИЕ 33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

25.05.2012 года. Состоялось годовое общее собрание акционеров Банка. На этом собрании было принято решение не выплачивать дивиденды по итогам 2011 года.

Событий, произошедших после отчетной даты и оказавших существенное влияние на финансовую отчетность Банка, не было.

От имени Правления Банка:

_____(А.В.Смирнов)
Председатель Правления Банка

_____(О.Л.Мешалкина)
Главный бухгалтер

28 июня 2012 г.